TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm IX numaralı dipnotta açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil 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, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	İnkılap Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Zeynep BOĞA** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Kerem DÖNMEZ **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin KÜLAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

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

Adı Soyadı/Unvanı : Zeynep KOÇ / Mali İşler / Yönetici
Tel No : 0 216 636 88 89

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesap tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXIV.	İlişkili taraflar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-43
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	44-53
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	54-56
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57-60
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	59-68
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	70-72
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	72-103

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-117
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	118-123
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	124-125
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126-130
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	132

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	133
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	134
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	134

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 5.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 550 milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484	99,08	5.449.484	-
Diğer Ortaklar (*)	50.516	0,92	50.516	-
Toplam	**5.500.000**	**100,00**	**5.500.000**	**-**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	34
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	28
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	29
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	19
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	28
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme(*), Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	36
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	25
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Yüksek Lisans	37
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	24
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	35
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis	05.09.2022	Yüksek Lisans	21
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Kurumsal İletişim(**)	18.10.2022	Yüksek Lisans	19

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Eylül 2024 tarihli kararı ile Kredi İzleme Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Satı BALCI'ya bağlanmış olup, 6 Kasım 2024 tarihli kararı ile birimin adı Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme olarak değiştirilmiştir.
(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ekim 2024 tarihli kararı ile Kurumsal İletişim Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Nuri Yasin KÜLAHÇI'ya bağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	21

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Ankara'da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır.

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

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştiraki mali kuruluş olmadığı için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**25.304.115**	**23.655.695**	**48.959.810**	**22.296.189**	**15.543.865**	**37.840.054**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**20.941.625**	**1.659.543**	**22.601.168**	**20.791.342**	**1.170.926**	**21.962.268**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.842	-	1.842	2.560	-	2.560
1.1.2	Bankalar		11.022.933	1.659.543	12.682.476	3.758.538	1.170.926	4.929.464
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		9.921.861	-	9.921.861	17.046.025	-	17.046.025
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5.011)	-	(5.011)	(15.781)	-	(15.781)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**416.293**	**280.704**	**696.997**	**318.816**	**272.639**	**591.455**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		416.293	280.704	696.997	318.816	272.639	591.455
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**3.802.055**	**21.715.448**	**25.517.503**	**1.120.503**	**14.100.112**	**15.220.615**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.201.141	5.848.330	9.049.471	868.246	7.758.688	8.626.934
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.813	-	8.813	18.362	-	18.362
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		592.101	15.867.118	16.459.219	233.895	6.341.424	6.575.319
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1,5)**	**144.142**	**-**	**144.142**	**65.528**	**188**	**65.716**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		144.142	-	144.142	65.528	188	65.716
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**30.909.813**	**72.576.250**	**103.486.063**	**24.956.730**	**71.399.398**	**96.356.128**
2.1	**Krediler**		**22.773.031**	**72.039.804**	**94.812.835**	**19.333.681**	**64.825.027**	**84.158.708**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**1**	**-**	**1**	**3**	**-**	**3**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**9.865.929**	**536.446**	**10.402.375**	**7.046.016**	**6.574.371**	**13.620.387**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.865.929	536.446	10.402.375	7.046.016	6.513.924	13.559.940
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	60.447	60.447
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1.729.148)**	**-**	**(1.729.148)**	**(1.422.970)**	**-**	**(1.422.970)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**54.612**	**-**	**54.612**	**27.332**	**-**	**27.332**
4.1	**İştirakler (Net)**		**10.586**	**-**	**10.586**	**10.586**	**-**	**10.586**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**44.026**	**-**	**44.026**	**16.746**	**-**	**16.746**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		44.026	-	44.026	16.746	-	16.746
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)**	**(6)**	**72.180**	**-**	**72.180**	**42.366**	**-**	**42.366**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(7)**	**52.125**	**-**	**52.125**	**32.252**	**-**	**32.252**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		52.125	-	52.125	32.252	-	32.252
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(10)**	**477.494**	**-**	**477.494**	**322.823**	**-**	**322.823**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**253.872**	**239.929**	**493.801**	**67.055**	**159.464**	**226.519**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**57.124.211**	**96.471.874**	**153.596.085**	**47.744.747**	**87.102.727**	**134.847.474**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**21.904.450**	**86.380.401**	**108.284.851**	**17.995.416**	**79.951.624**	**97.947.040**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**3.424.625**	**11.032**	**3.435.657**	**2.884.276**	**-**	**2.884.276**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**-**	**3.735.924**	**3.735.924**	**-**	**3.321.427**	**3.321.427**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	3.735.924	3.735.924	-	3.321.427	3.321.427
V.	**FONLAR**	**(5)**	**2.254.778**	**6.147.855**	**8.402.633**	**2.676.239**	**3.721.694**	**6.397.933**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.505.796	3.507.329	5.013.125	325.241	2.584.491	2.909.732
5.2	Diğer		748.982	2.640.526	3.389.508	2.350.998	1.137.203	3.488.201
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7,10)**	**17.382**	**3.507**	**20.889**	**15.195**	**3.104**	**18.299**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17.382	3.507	20.889	15.195	3.104	18.299
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(9)**	**22.161**	**-**	**22.161**	**20.737**	**-**	**20.737**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(11)**	**599.237**	**-**	**599.237**	**428.541**	**-**	**428.541**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		473.370	-	473.370	266.464	-	266.464
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		125.867	-	125.867	162.077	-	162.077
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(12)**	**813.963**	**-**	**813.963**	**545.981**	**-**	**545.981**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(15)**	**5.516.800**	**2.060.311**	**7.577.111**	**3.712.899**	**7.865.824**	**11.578.723**
14.1	Krediler		5.516.800	2.060.311	7.577.111	3.712.899	7.865.824	11.578.723
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(16)**	**591.665**	**114.998**	**706.663**	**477.019**	**345.013**	**822.032**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(17)**	**19.905.545**	**91.451**	**19.996.996**	**10.795.135**	**87.350**	**10.882.485**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.500.000	-	5.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		211.495	-	211.495	210.112	-	210.112
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.421	-	5.421	4.038	-	4.038
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.438	-	2.438	(506)	-	(506)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.484	91.451	102.935	72.986	87.350	160.336
16.5	Kar Yedekleri		8.012.543	-	8.012.543	3.969.168	-	3.969.168
16.5.1	Yasal Yedekler		422.038	-	422.038	219.869	-	219.869
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7.536.279	-	7.536.279	3.695.073	-	3.695.073
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	54.226	-	54.226
16.6	Kar veya Zarar		6.167.585	-	6.167.585	4.043.375	-	4.043.375
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.167.585	-	6.167.585	4.043.375	-	4.043.375
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**55.050.606**	**98.545.479**	**153.596.085**	**39.551.438**	**95.296.036**	**134.847.474**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10.610.912**	**32.631.385**	**43.242.297**	**11.876.311**	**24.568.607**	**36.444.918**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**149.197**	**4.925.973**	**5.075.170**	**84.924**	**4.669.416**	**4.754.340**
1.1	Teminat Mektupları		149.197	4.159.253	4.308.450	84.924	4.060.156	4.145.080
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		149.196	4.159.253	4.308.449	84.923	4.060.156	4.145.079
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	133.709	133.709	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	133.709	133.709	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	633.011	633.011	-	609.260	609.260
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1,3)**	**3.895.049**	**15.540.909**	**19.435.958**	**1.656.171**	**7.929.901**	**9.586.072**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		318.549	646.801	965.350	390.901	1.292.430	1.683.331
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		72.489	120.074	192.563	127.990	1.292.376	1.420.366
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		246.060	526.727	772.787	262.911	54	262.965
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**6.566.666**	**12.164.503**	**18.731.169**	**10.135.216**	**11.969.290**	**22.104.506**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.307.407	7.105.124	9.412.531	982.007	10.034.857	11.016.864
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.259.259	5.059.379	9.318.638	9.153.209	1.934.433	11.087.642
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**131.260.731**	**549.735.253**	**680.995.984**	**131.922.770**	**446.065.549**	**577.988.319**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**135.670**	**-**	**135.670**	**118.371**	**-**	**118.371**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		135.670	-	135.670	118.371	-	118.371
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**131.125.061**	**549.735.253**	**680.860.314**	**131.804.399**	**446.065.549**	**577.869.948**
5.1	Menkul Kıymetler		3.476.749	654.546	4.131.295	15.655.237	-	15.655.237
5.2	Teminat Senetleri		-	3.360.450	3.360.450	2.390	4.853.729	4.856.119
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		121.911.393	514.670.160	636.581.553	110.341.770	413.292.111	523.633.881
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.623.575	26.609.300	32.232.875	5.668.808	23.577.339	29.246.147
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		113.344	4.440.797	4.554.141	136.194	4.342.370	4.478.564
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**141.871.643**	**582.366.638**	**724.238.281**	**143.799.081**	**470.634.156**	**614.433.237**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**23.344.740**	**16.174.559**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.667.343	7.108.531
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.943.080	2.855.021
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.148.014	2.612.351
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.586.303	3.598.585
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.186.994	1.076.745
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.399.309	2.521.840
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	71
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(12.078.016)**	**(8.654.204)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(10.112.142)	(7.228.677)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.406.061)	(528.595)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(259.906)	(182.028)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(5.220)	(2.908)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(294.687)	(711.996)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11.266.724**	**7.520.355**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**202.039**	**109.072**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		241.904	154.721
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		88.282	90.520
4.1.2	Diğer	**(13)**	153.622	64.201
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(39.865)	(45.649)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(2)	(14)
4.2.2	Diğer	**(13)**	(39.863)	(45.635)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**29.035**	**22.876**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(797.919)**	**(603.506)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		101.323	162.471
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(729.556)	1.986.104
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(169.686)	(2.752.081)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**432.276**	**218.105**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**11.132.155**	**7.266.902**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(6)**	**(734.413)**	**(492.033)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(452.834)**	**(348.006)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(825.823)**	**(430.335)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(420.463)**	**(353.921)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**8.698.622**	**5.642.607**
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+XIV+XV+XVI)**	**(9)**	**8.698.622**	**5.642.607**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(2.531.037)**	**(1.599.232)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.662.920)	(1.762.541)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		131.883	163.309
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**6.167.585**	**4.043.375**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**6.167.585**	**4.043.375**
25.1	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,014	0,016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.167.585**	**4.043.375**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(54.457)**	**(4.272)**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.944**	**-**
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	4.157	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.213)	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(57.401)**	**(4.272)**
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	(81.402)	(4.409)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	9.464
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	24.001	(9.327)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.113.128**	**4.039.103**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 31 Aralık 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**1.691.368**	**-**	**6.843.382**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**1.691.368**	**-**	**6.843.382**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**(13.736)**	**9.464**	**-**	**-**	**4.043.375**	**4.039.103**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.691.368**	**(1.691.368)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.368	(1.691.368)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**149.405**	**10.931**	**3.969.168**	**-**	**4.043.375**	**10.882.485**
	Cari Dönem 31 Aralık 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**149.405**	**10.931**	**3.969.168**	**4.043.375**	**-**	**10.882.485**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**149.405**	**10.931**	**3.969.168**	**4.043.375**	**-**	**10.882.485**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.944**	**-**	**-**	**(57.401)**	**-**	**-**	**-**	**6.167.585**	**6.113.128**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**3.000.000**	**1.383**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.001.383**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.043.375**	**(4.043.375)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.043.375	(4.043.375)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**5.500.000**	**5.421**	**-**	**206.074**	**-**	**2.438**	**-**	**-**	**92.004**	**10.931**	**8.012.543**	**-**	**6.167.585**	**19.996.996**

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 finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKIT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**6.910.943**	**4.037.666**
1.1.1	Alınan Faizler		21.832.901	12.828.693
1.1.2	Ödenen Faizler		(11.376.008)	(5.885.250)
1.1.3	Alınan Temettüler		29.035	22.876
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		241.904	154.721
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.937	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		142.506	141.541
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.035.933)	(515.116)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.517.855)	(1.579.730)
1.1.9	Diğer	(1)	(412.544)	(1.130.069)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**(1.060.222)**	**3.966.737**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(79.766)	(142.400)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		595.226	4.571.645
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(188.316)	420.236
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.976.406)	2.597.223
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1.589.040	(3.479.967)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**5.850.721**	**8.004.403**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2.658.780)**	**(3.907.441)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(30.000)	(6.536)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(45.640)	(14.733)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.480	421.475
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(33.755.416)	(22.856.316)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		27.058.219	19.831.165
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.738.782)	(2.499.330)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.885.548	837.510
2.9	Diğer		(35.189)	379.324
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**(2.515.798)**	**(16.442)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.489.924)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		3.001.383	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(27.257)	(16.442)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(365.060)**	**2.022.255**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**311.083**	**6.102.775**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**21.402.100**	**15.299.325**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**21.713.183**	**21.402.100**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023(**)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	8.698.622	5.642.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(2.531.037)	(1.599.232)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.662.920)	(1.762.541)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	131.883	163.309
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**6.167.585**	**4.043.375**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)(**)	-	(202.169)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**6.167.585**	**3.841.206**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	3.841.206
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR(***)		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,014	0,016
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,4	1,6
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2024 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2024 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2023 yılı karı, Genel Kurul kararı ile yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli 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.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

c. Diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır:

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na uygun olarak tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, 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. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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 değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

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

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar;

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 beklenen kayıp hesaplamalarında 30 Haziran 2024 itibarıyla yeni rating metodoloji ve modelleri ile yeni TFRS 9 metodoloji ve modelleri kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu modellerde müşteriler Kurumsal-KOBİ, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar (Bankalar dahil) olacak şekilde segmente edilmiştir.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis edebilmektedir.

TFRS 9 Aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerekmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış:

Birinci grup altında sınıflandırılan müşteriler, aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda ikinci grup altında sınıflandırılır:

- Müşterinin maksimum gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırma yapılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Kredi riskinde önemli artış kriteri: Kurumsal-KOBİ Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için en son mali bilanço baz alınarak elde edilmiş derece ile bir yıl önceki derecesi arasındaki derece kötüleşmesi 4 dereceden fazla olursa ve güncel derecesi C grubu ratinglerine denk gelen bir ratingte ise (9, 10, 11 ratingleri) veya güncel derecesi en kötü derece sınıfı olan 11 olarak hesaplanmış ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

Proje Finansmanı portföyünde bulunan ve Proje Finansmanı Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için güncel derece notu en kötü sınıfta (8 – Zayıf) ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

İkinci grup altında sınıflandırma kriterleri tüm Banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda ikinci grup altında sınıflandırma yapılabilmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Temerrüt Tanımı:

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

12 Aylık Beklenen Kayıp:

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kayıp:

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın kullanıma aldığı yeni modellerinde, Kurumsal-Kobi ve Proje Finansmanı segmentleri için değerlendirme yapılırken, kalitatif ve kantitatif puanlar dikkate alınmaktadır. Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin rating puanı hesaplanmaktadır.

Uygulamaya alınan yeni metodolojide Finansal Kurumlar (Bankalardan olan alacaklar dahil) portföyü ise uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notları ile değerlendirilmektedir. Eğer derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bir rating yoksa bu durumda finansal kurumun bulunduğu ülke ratingi dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla uygulanan yeni makro modellerde, Kurumsal-Kobi portföyü ve Finansal Kurumlar portföyü için ileriye dönük makro etkiyi içeren temerrüt olasılıklarının hesaplanabilmesi adına her iki portföy için de Vasicek'in tek faktörlü açıklayıcı modele dayanan yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım için kullanılacak sistemik risk faktörü, en kapsamlı makro-ekonomik göstergelerden birisi olarak kabul edilen ve sektörde sistemik risk faktörü için yaygın olarak kullanılaran GSYİH büyümesi oranı dikkate alınmıştır. Söz konusu sistemik risk faktörü yıllık periyotlarda gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Proje Finansmanı portföyünde ise temerrüt olasılıkların elde edilebilmesi adına BDDK Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (İDDY) 37'nci paragrafına göre ihtisas kredileri için kullanılacak Beklenen Kayıp (EL) değerlerinin TFRS kapsamında da kullanılmasına karar verilmiş ve bu değerler üzerinden rating gruplarına göre uygulanacak temerrüt olasılıkları elde edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak, portföy temerrüt oranının temel bir makro değişken ile korelasyonuna dayanan yaklaşım ile her bir rating grubu için gelecek dönem tahminlemesi gerçekleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar, finansal tablolarda TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

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

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Ekonomik ömür tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihindeki karşılıklar, %3,01 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %1,91). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan, 46.655,43 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 35.058,58 tam TL).

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

***Cari Vergi*:**

5520 sayılı Kanun'un "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32'nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi 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 dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Cari Vergi (Devamı)*:**

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar 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 nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun'la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında kurumlar vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kurumlar vergisinden istisna olan kısım 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı %50 ye düşürülmüştür. 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. 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.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na 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 söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesinin 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere uygulanmasına karar verilmiştir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 555 Sıra No'lu VUK Tebliği ile Enflasyon Muhasebesi uygulanmasına ilişkin düzenlemeler belirlenmiştir. 2023 yılı değerleme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek olup 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan (düzeltme sonrası tespit edilen) geçmiş yıl kârı vergiye tabi tutulmayacak ve geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir.

Öte yandan 28 Aralık 2023 tarihli 32413 sayılı 7491 sayılı Kanun'un 17. Maddesi gereğince "Bankalar, 21 Kasım 2021 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasaları olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir." hükmüyle enflasyon düzeltmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerleme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Cari Vergi (Devamı)*:**

524 sayılı Kanun'un 36. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiş olup söz konusu hükme ilişkin 1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'inin 13. maddesinde yapılan açıklamalara göre, ilgili hükümler dikkate alınarak 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarda hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır.

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. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

***Ertelenmiş Vergi*:**

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" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 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. 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 varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. 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 varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Transfer fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (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 sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 3.000.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 30 Nisan 2024 tarihinde 2.500.000 TL'den 5.500.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2024)	**Önceki Dönem (31.12.2023)**
Net Dönem Karı	6.167.585	4.043.375
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	450.819.672	250.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,01368**	**0,01617**

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

XXIV. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, garanti ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinin tamamına yakınını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir:

Cari Dönem (31.12.2024)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	12.054.465	(782.521)	(5.220)	11.266.724
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(18.584)	220.623	-	202.039
Diğer Gelirler	1.028.029	768.761	109.268	1.906.058
Diğer Giderler	(1.745.781)	(1.262.241)	(1.668.177)	(4.676.199)
Vergi Öncesi Kar	11.318.129	(1.055.378)	(1.564.129)	8.698.622
Vergi Karşılığı	-	-	(2.531.037)	(2.531.037)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**11.318.129**	**(1.055.378)**	**(4.095.166)**	**6.167.585**
Cari Dönem (31.12.2024)				
Bölüm Varlıkları	58.631.504	94.176.590	733.379	153.541.473
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	54.612	-	54.612
Toplam Varlıklar	**58.631.504**	**94.231.202**	**733.379**	**153.596.085**
Bölüm Yükümlülükleri	5.745.717	125.732.076	2.121.296	133.599.089
Özkaynaklar	-	-	19.996.996	19.996.996
Toplam Yükümlülükler	**5.745.717**	**125.732.076**	**22.118.292**	**153.596.085**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/Gideri	7.848.796	(325.604)	(2.837)	7.520.355
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(28.017)	121.482	15.607	109.072
Diğer Gelirler	2.045.721	325.686	20.374	2.391.781
Diğer Giderler	-	(3.249.643)	(1.128.958)	(4.378.601)
Vergi Öncesi Kar	9.866.500	(3.128.079)	(1.095.814)	5.642.607
Vergi Karşılığı	-	-	(1.599.232)	(1.599.232)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**9.866.500**	**(3.128.079)**	**(2.695.046)**	**4.043.375**
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Bölüm Varlıkları	50.848.753	83.531.920	439.469	134.820.142
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	27.332	-	27.332
Toplam Varlıklar	**50.848.753**	**83.559.252**	**439.469**	**134.847.474**
Bölüm Yükümlülükleri	6.038.036	116.163.142	1.763.811	123.964.989
Özkaynaklar	-	-	10.882.485	10.882.485
Toplam Yükümlülükler	**6.038.036**	**116.163.142**	**12.646.296**	**134.847.474**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.231.833 TL (31 Aralık 2023: 19.763.573 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,98'dir (31 Aralık 2023: %16,86). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	**Önceki Dönem (31.12.2023)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.706.074	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	5.421	4.038
Yedek akçeler	8.012.543	3.969.168
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	136.949	208.244
Kar	6.167.585	4.043.375
Net Dönem Karı	6.167.585	4.043.375
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10.931	10.931
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**20.039.503**	**10.941.830**
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	50.933	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	193	995
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	52.125	32.252
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	477.494	322.823
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**580.745**	**357.310**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.458.758**	**10.584.520**
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	1.500.000	6.384.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.500.000**	**6.384.375**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.500.000**	**6.384.375**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**20.958.758**	**16.968.895**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.060.311	1.827.616
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)	1.212.764	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.273.075**	**2.794.678**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	**3.273.075**	**2.794.678**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.231.833**	**19.763.573**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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)	24.231.833	19.763.573
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	134.769.138	117.205.130
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44	9,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,55	14,48
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,98	16,86
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	**-**	**-**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.212.764	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.212.764	967.062
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	517.968	386.085
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2024)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	5.500.000	206.074	5.706.074
2.Sermaye Yedekleri	211.495	(206.074)	5.421
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	5.421	-	5.421
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	2.438	-	2.438
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	102.935	44.945	147.880
5. Kar Yedekleri	8.012.543	-	8.012.543
6. Kar veya Zarar	6.167.585	-	6.167.585
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	6.167.585	-	6.167.585
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(583.183)	(583.183)
Çekirdek Sermaye	**19.996.996**	**(538.238)**	**19.458.758**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.500.000	1.500.000
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**19.996.996**	**961.762**	**20.958.758**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	2.060.311
Genel Karşılıklar	-	1.212.764	1.212.764
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**3.273.075**	**3.273.075**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**19.996.996**	**4.234.837**	**24.231.833**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Bilanço özkaynak tutarı**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	160.336	58.839	219.175
5. Kar Yedekleri	3.969.168	-	3.969.168
6. Kar veya Zarar	4.043.375	-	4.043.375
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	4.043.375	-	4.043.375
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(356.804)	(356.804)
Çekirdek Sermaye	**10.882.485**	**(297.965)**	**10.584.520**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.384.375	6.384.375
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**10.882.485**	**6.086.410**	**16.968.895**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	1.827.616
Genel Karşılıklar	-	967.062	967.062
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**2.794.678**	**2.794.678**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**10.882.485**	**8.881.088**	**19.763.573**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.060
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.060
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
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)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.828
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.828
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
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)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2024)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
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 %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
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 %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.046.693	17.863.858	15.426.669	14.233.890
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.061.893	24.798.095	31.196.733	33.177.866
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92.095.778	83.508.118	77.072.807	64.164.312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5.484.131	3.340.207	2.777.807	1.843.164
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	239.745	319.302	323.958
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	224.359	237.077	228.491	174.264
Diğer alacaklar	1.098.121	960.025	619.070	455.072

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

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %91,70 ve %99,43'tür (31 Aralık 2023: %86,60 ve %98,02).

b) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %57,99 ve %62,61'dir (31 Aralık 2023: %55,61 ve %62,50).

c) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2023: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 1.126.705 TL'dir (31 Aralık 2023: 892.314 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (31.12.2024)								
Yurtiçi	14.046.693	25.992.518	92.095.778	5.484.131	156.399	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	274	-	-	-	-	224.359	-
OECD Ülkeleri (*)	-	69.101	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	54.612
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	1.043.509
Toplam	**14.046.693**	**26.061.893**	**92.095.778**	**5.484.131**	**156.399**	**-**	**224.359**	**1.098.121**
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Yurtiçi	15.426.669	31.124.689	77.072.807	2.777.807	319.302	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	12	-	-	-	-	228.491	-
OECD Ülkeleri (*)	-	72.032	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	27.332
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	591.738
Toplam	**15.426.669**	**31.196.733**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	**-**	**228.491**	**619.070**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2024)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	**-**	**-**	**333.511**	**90.361**	**-**	**-**	**-**	**350.074**	**73.798**	**423.872**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	55.308	-	-	-	-	55.308	55.308
Balıkçılık	-	-	333.511	35.053	-	-	-	350.074	18.490	368.564
Sanayi	**-**	**-**	**76.720.881**	**4.432.006**	**135.782**	**-**	**-**	**20.728.893**	**60.559.776**	**81.288.669**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	27.388.337	4.134.939	-	-	-	17.651.867	13.871.409	31.523.276
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.332.544	297.067	135.782	-	-	3.077.026	46.688.367	49.765.393
İnşaat	**-**	**-**	**762.291**	**890.950**	**-**	**-**	**-**	**624.531**	**1.028.710**	**1.653.241**
Hizmetler	**14.046.693**	**26.061.893**	**14.279.095**	**70.814**	**20.617**	**224.359**	**1.098.121**	**33.772.059**	**22.029.533**	**55.801.592**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	780.653	70.814	20.617	-	-	525.382	346.706	872.088
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2.083.182	-	-	-	-	111.429	1.971.753	2.083.182
Mali Kuruluşlar	14.046.693	26.061.889	11.264.405	-	-	224.359	1.098.121	33.129.684	19.565.783	52.695.467
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	17.514	-	-	-	-	5.564	11.950	17.514
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	133.341	-	-	-	-	-	133.341	133.341
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.046.693**	**26.061.893**	**92.095.778**	**5.484.131**	**156.399**	**224.359**	**1.098.121**	**55.475.557**	**83.691.817**	**139.167.374**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2023)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	**-**	**-**	**465.449**	**42.713**	**-**	**-**	**-**	**376.519**	**131.643**	**508.162**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	39.078	42.713	-	-	-	-	81.791	81.791
Balıkçılık	-	-	426.371	-	-	-	-	376.519	49.852	426.371
Sanayi	**-**	**-**	**73.358.635**	**2.030.894**	**269.060**	**-**	**-**	**16.999.206**	**58.659.383**	**75.658.589**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	395.088	-	-	-	-	2.486	392.602	395.088
İmalat Sanayi	-	-	28.084.495	1.706.576	112	-	-	13.751.249	16.039.934	29.791.183
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44.879.052	324.318	268.948	-	-	3.245.471	42.226.847	45.472.318
İnşaat	**-**	**-**	**492.905**	**517.724**	**-**	**-**	**-**	**908.459**	**102.170**	**1.010.629**
Hizmetler	**15.426.669**	**31.196.733**	**2.755.818**	**186.476**	**50.242**	**228.491**	**619.070**	**29.720.134**	**20.743.365**	**50.463.499**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	999.876	171.530	50.242	-	-	432.835	788.817	1.221.652
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	819.344	-	-	-	-	161.412	657.932	819.344
Mali Kuruluşlar	15.426.669	31.196.729	609.260	-	-	228.491	619.070	29.114.498	18.965.721	48.080.219
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	70.040	14.946	-	-	-	11.389	73.597	84.986
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	257.298	-	-	-	-	-	257.298	257.298
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**15.426.669**	**31.196.733**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	**228.491**	**619.070**	**48.004.318**	**79.636.561**	**127.640.879**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2024)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	648.625	349.580	1.526.023	1.589.525	9.910.527	22.413	14.046.693
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.620.424	3.378.606	3.387.191	98.566	1.824.311	1.752.795	26.061.893
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.302.884	2.621.052	5.311.699	8.702.432	74.008.221	149.490	92.095.778
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.418	-	18.960	162.583	5.300.170	-	5.484.131
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	156.399	156.399
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	224.359	224.359
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	1.098.121	1.098.121
Genel Toplam	**17.574.351**	**6.349.238**	**10.243.873**	**10.553.106**	**91.043.229**	**3.403.577**	**139.167.374**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2023)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	299.212	-	6.521.205	976.671	7.300.414	329.167	15.426.669
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.137.537	3.936.777	1.379.273	1.852.639	5.632.451	1.258.056	31.196.733
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	954.052	3.520.489	3.658.011	8.090.808	60.849.447	-	77.072.807
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	36.646	135.225	137.205	310.774	2.157.957	-	2.777.807
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	319.302	319.302
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	228.491	228.491
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	619.070	619.070
Genel Toplam	**18.427.447**	**7.592.491**	**11.695.694**	**11.230.892**	**75.940.269**	**2.754.086**	**127.640.879**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım:

Cari Dönem (31.12.2024) / Risk Ağırlığı	**%0**	**%2**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%200**	**%250**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	11.733.974	-	100.736.674	-	-	-	52.318
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	16.749.793	-	95.720.855	-	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2023) / Risk Ağırlığı	**%0**	**%2**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%200**	**%250**	**Diğer Risk Ağırlıkları**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	7.922.062	-	95.118.398	-	-	-	32.252
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	13.181.873	-	89.858.587	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem (31.12.2024) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**5.164.614**	**664.162**	**1.073.764**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	35.151	20.006	20.267
Elektrik, Gaz, Su	5.129.463	644.156	1.053.497
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**493.804**	**67.454**	**49.876**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45.220	63.343	44.009
Ulaştırma ve Haberleşme	315.243	8	1.410
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.457
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**
Toplam	**5.658.418**	**732.750**	**1.124.774**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2023) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.130.758**	**751.728**	**745.794**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	459.682	6.403	8.021
Elektrik, Gaz, Su	2.671.076	745.325	737.773
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**271.652**	**95.220**	**49.572**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	76.964	91.756	45.914
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37.015	-	7
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.673	3.464	3.651
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**
Toplam	**3.402.410**	**848.082**	**796.500**

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. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.780	90.946	(43.375)	-	576.351
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	892.314	349.851	(115.460)	-	1.126.705

Önceki Dönem (31.12.2023)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	567.821	42.357	(81.398)	-	528.780
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	539.816	363.744	(11.246)	-	892.314

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
31/12/2024	35,2898	36,7084	22,6057
30/12/2024	35,2392	36,7439	22,3514
27/12/2024	35,1614	36,5995	22,3346
26/12/2024	35,2341	36,6329	22,4335
25/12/2024	35,2058	36,6246	22,4298

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 34,9223 TL, Avro: 36,5651 TL, CHF: 39,2820 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	362.235	1.293.944	3.364	1.659.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	224.299	56.405	-	280.704
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.660.703	15.054.745	-	21.715.448
Krediler	26.082.676	45.957.128	-	72.039.804
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	536.446	-	-	536.446
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	96.659	143.270	-	239.929
Toplam Varlıklar	**33.963.018**	**62.505.492**	**3.364**	**96.471.874**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.096	8.936	-	11.032
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30.793.420	58.227.507	-	89.020.927
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	-	-	3.735.924
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.060.311	-	-	2.060.311
Muhtelif Borçlar	10.919	104.079	-	114.998
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.507	-	3.507
Diğer Yükümlülükler	439.559	3.159.221	-	3.598.780
Toplam Yükümlülükler	**37.042.229**	**61.503.250**	**-**	**98.545.479**
Net Bilanço Pozisyonu	(3.079.211)	1.002.242	3.364	(2.073.605)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.046.797	(1.001.052)	-	2.045.745
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.046.797	4.058.327	-	7.105.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5.059.379)	-	(5.059.379)
Gayrinakdi Krediler	2.298.219	2.627.754	-	4.925.973
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Toplam Varlıklar	**34.328.349**	**52.772.408**	**1.970**	**87.102.727**
Toplam Yükümlülükler	**37.054.639**	**58.241.397**	**-**	**95.296.036**
Net Bilanço Pozisyonu	(2.726.290)	(5.468.989)	1.970	(8.193.309)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.239.969	4.860.455	-	8.100.424
Türev Finansal Araçlardan Alacak	3.239.969	6.794.888	-	10.034.857
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.934.433)	-	(1.934.433)
Gayrinakdi Krediler	2.353.770	2.315.646	-	4.669.416

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %47'si GBP, %42'si CHF ve %11'i JPY'den oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	(7.914)	319.029	1.505.474	981.130
AVRO	10	(4.353)	49.637	674.157	414.765
Diğer	10	336	197	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	7.914	(319.029)	(1.505.474)	(981.130)
AVRO	10	4.353	(49.637)	(674.157)	(414.765)
Diğer	10	(336)	(197)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün büyük bölümünün değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında BHFoR erken uyarı limiti de bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2024)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	1.836	1.836
Bankalar [1]	12.601.467	-	-	-	-	79.596	12.681.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	696.997	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	2.554.709	3.751.549	8.303.655	10.742.261	156.516	8.813	25.517.503
Verilen Krediler [2]	19.865.266	21.012.207	18.285.097	7.964.007	25.826.803	156.399	93.109.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	646.816	349.580	1.894.602	1.914.385	5.572.121	-	10.377.504
Diğer Varlıklar [4]	144.142	-	-	-	-	1.148.992	1.293.134
Toplam Varlıklar [5]	**45.730.669**	**25.113.336**	**28.483.354**	**20.620.653**	**31.555.440**	**2.092.633**	**153.596.085**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.435.657	-	-	-	-	-	3.435.657
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	171.549	171.549
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.735.924	-	-	-	3.735.924
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.017.242	35.113.999	31.616.580	8.222.600	29.703.938	-	111.674.359
Diğer Yükümlülükler[4],[6]	2.150.348	-	-	-	5.516.800	26.911.448	34.578.596
Toplam Yükümlülükler	**12.603.247**	**35.113.999**	**35.352.504**	**8.222.600**	**35.220.738**	**27.082.997**	**153.596.085**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	33.127.422	-	-	12.398.053	-	-	45.525.475
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(10.000.663)	(6.869.150)	-	(3.665.298)	(24.990.364)	(45.525.475)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	128.539	-	-	-	-	-	128.539
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(34.644)	-	-	-	-	(34.644)
Toplam Pozisyon	**33.255.961**	**(10.035.307)**	**(6.869.150)**	**12.398.053**	**(3.665.298)**	**(24.990.364)**	**93.895**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2023)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	-	-	-	-	-	2.560	2.560
Bankalar (1)	4.844.282	-	-	-	-	80.783	4.925.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	591.455	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	17.034.643	-	-	-	-	-	17.034.643
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	1.203.398	1.904.250	6.601.145	5.435.363	58.097	18.362	15.220.615
Verilen Krediler (2)	17.718.666	20.026.577	14.619.345	7.899.191	22.154.533	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	65.857	-	7.346.495	2.431.941	3.774.223	-	13.618.516
Diğer Varlıklar (4)	65.716	-	-	-	-	651.290	717.006
Toplam Varlıklar (5)	**40.932.562**	**21.930.827**	**28.566.985**	**15.766.495**	**25.986.853**	**1.663.752**	**134.847.474**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.884.276	-	-	-	-	-	2.884.276
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	373.726	373.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.321.427	-	-	-	3.321.427
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.092.461	28.630.222	33.411.641	7.594.593	24.706.324	-	101.435.241
Diğer Yükümlülükler(4),(6)	472.047	-	6.038.208	-	3.712.899	16.609.650	26.832.804
Toplam Yükümlülükler	**10.448.784**	**28.630.222**	**42.771.276**	**7.594.593**	**28.419.223**	**16.983.376**	**134.847.474**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30.483.778	-	-	8.171.902	-	-	38.655.680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6.699.395)	(14.204.291)	-	(2.432.370)	(15.319.624)	(38.655.680)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(33.007)	(37.771)	-	-	-	-	(70.778)
Toplam Pozisyon	**30.450.771**	**(6.737.166)**	**(14.204.291)**	**8.171.902**	**(2.432.370)**	**(15.319.624)**	**(70.778)**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,33	4,54		50,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,65	6,60		46,52
Verilen Krediler	6,46	8,25		18,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	4,55			46,19
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,63	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	2,30	2,60	-	45,84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	3,60	5,97	-	22,64

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,00	5,60	-	44,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	7,58	-	49,52
Verilen Krediler	7,19	8,74	-	17,58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	4,62	7,68	-	50,76
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,50	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,86	4,53	-	43,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	3,86	6,43	-	20,94

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Banka bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu, Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta; likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı:

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)							
	Cari Dönem (31.12.2024)				**Önceki Dönem (31.12.2023)**			
	YP	**Tarih**	**YP+TP**	**Tarih**	**YP**	**Tarih**	**YP+TP**	**Tarih**
En Yüksek (%)	271,84	11.10.2024	464,24	25.10.2024	117,72	13.10.2023	220,82	22.12.2023
En Düşük (%)	85,42	15.11.2024	250,82	20.12.2024	100,00	29.12.2023	155,34	17.11.2023

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2024)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	17.962.472	5.819.556
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.226.590	2.789.199	2.663.735	1.413.391
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4.226.590	2.789.199	2.663.735	1.413.391
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	12.293.066	7.497.866	12.293.066	7.497.866
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.293.066	7.497.866	12.293.066	7.497.866
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.214.077	24.490.577	1.310.704	1.224.529
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.834.034	4.681.803	4.527.267	4.375.037
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**20.794.772**	**14.510.823**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.225.024	4.573.899	19.091.079	3.678.617
Diğer nakit girişleri	12.565.727	7.336.909	12.565.727	7.336.909
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**32.790.751**	**11.910.808**	**31.656.806**	**11.015.526**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**17.962.472**	**5.819.556**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**5.198.693**	**4.016.841**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**345,52**	**144,88**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2023)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	9.553.252	2.085.924
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.351.698	1.281.672	1.739.120	850.395
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.351.698	1.281.672	1.739.120	850.395
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.575.584	6.507.942	428.779	325.397
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.717.856	3.634.846	3.717.782	3.634.772
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**19.465.523**	**8.173.079**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.443.029	2.236.840	21.545.401	1.520.242
Diğer nakit girişleri	13.510.672	11.114.670	13.510.672	11.114.670
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**35.953.701**	**13.351.510**	**35.056.073**	**12.634.912**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**9.553.252**	**2.085.924**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.866.381**	**2.043.270**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**196,31**	**102,09**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %82,4'tür. Banka'nın toplam fonlamasının %6,4'ü uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %5,8'i sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %2,6'sı para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,8'i ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Faaliyet alanı kalkınma ve yatırım bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

4. Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek için istikrarlı fonlama yapmalarına yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca, net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, yönetmelikte belirlenmiş olan dikkate alma oranları uygulandıktan sonra oran hesaplamasına dahil edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

Aylık ve üç aylık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanan net istikrarlı fonlama oranının çeyrekler itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100'den az olamaz. Bununla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları, BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar söz konusu asgari oranları sağlamaktan muaf tutulmuştur. Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %142,38'dir (31 Aralık 2023: %163,24).

		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Cari Dönem (31.12.2024)	**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**
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	**Özkaynak Unsurları**	**20.671.522**	**-**	**-**	**3.560.311**	**24.231.833**
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	20.671.522	-	-	3.560.311	24.231.833
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu**	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	**Diğer Kişilere Borçlar**	**-**	**11.203.556**	**455.002**	**113.849.837**	**117.124.756**
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	-	11.203.556	455.002	113.849.837	117.124.756
10	**Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler**					
11	**Diğer Yükümlülükler**	**11.327.747**	**407.652**	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		311.297	-	-	
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	11.327.747	96.355	-	-	-
14	**MEVCUT İSTİKRARLI FON**					**141.356.589**
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	**Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar**					**972.148**
16	**Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu**	-	-	-	-	-
17	**Canlı Alacaklar**	**-**	**31.510.384**	**1.630.903**	**109.908.851**	**100.741.395**
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	31.510.384	1.630.903	11.906.215	17.448.224
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	91.820.897	78.047.762
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	6.136.389	5.215.931
25	**Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar**					
26	**Diğer Varlıklar**	**2.073.917**	**96.208**	**-**	**-**	**2.105.047**
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	-
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	31.130
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	2.073.917	96.208	-	-	2.073.917
32	**Bilanço Dışı Borçlar**		**9.414.992**	**-**	**-**	**470.750**
33	**GEREKLİ İSTİKRARLI FON**					**104.289.339**
34	**NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)**					**135,54**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Önceki Dönem (31.12.2023)	**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**
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	**Özkaynak Unsurları**	**12.273.705**	**-**	**4.358.880**	**3.130.988**	**19.763.573**
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	12.273.705	-	4.358.880	3.130.988	19.763.573
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	**Diğer Kişilere Borçlar**	**2.909.732**	**22.920.952**	**7.099.519**	**94.501.261**	**104.093.565**
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	2.909.732	22.920.952	7.099.519	94.501.261	104.093.565
10	**Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler**					
11	**Diğer Yükümlülükler**	**9.074.089**	**1.031.984**	**-**	**-**	**-**
12	Türev Yükümlülükler		217.463	-	-	
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	9.074.089	814.521	-	-	-
14	**MEVCUT İSTİKRARLI FON**					**123.857.138**
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	**Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar**					**1.110.126**
16	**Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu**					
17	**Canlı Alacaklar**	**-**	**24.968.145**	**1.939.685**	**80.780.232**	**74.439.801**
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	24.968.145	1.939.685	7.138.710	11.853.774
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	72.330.190	61.480.662
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	1.264.996	1.075.247
25	**Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar**					
26	**Diğer Varlıklar**	**1.842.541**	**711.149**	**-**	**-**	**1.915.015**
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	50.728
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	21.746
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.842.541	711.149	-	-	1.842.541
32	**Bilanço Dışı Borçlar**		**11.796.859**	**-**	**-**	**589.843**
33	**GEREKLİ İSTİKRARLI FON**					**78.054.785**
34	**NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)**					**158,68**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. 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[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2024)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.836	-	-	-	-	-	-	1.836
Bankalar	79.596	12.601.467	-	-	-	-	-	12.681.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	-	-	-	-	-	-	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.813	1.768.399	3.937.974	8.371.533	11.287.819	142.965	-	25.517.503
Verilen Krediler	-	1.474.107	3.296.815	14.848.802	52.853.592	20.480.064	156.399	93.109.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	689.039	447.067	1.896.968	1.773.580	5.570.850	-	10.377.504
Diğer Varlıklar	-	144.142	-	-	-	-	1.148.992	1.293.134
Toplam Varlıklar [2]	**787.242**	**26.595.423**	**7.681.856**	**25.117.303**	**65.914.991**	**26.193.879**	**1.305.391**	**153.596.085**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3.238.952	2.806.749	9.239.977	37.058.411	59.330.270	-	111.674.359
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.435.657	-	-	-	-	-	3.435.657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	65.084	1.835.420	1.835.420	-	3.735.924
Muhtelif Borçlar	171.549	-	-	-	-	-	-	171.549
Diğer Yükümlülükler [3]	2.862.777	2.218.814	745.498	-	-	7.577.111	21.174.396	34.578.596
Toplam Yükümlülükler	**3.034.326**	**8.893.423**	**3.552.247**	**9.305.061**	**38.893.831**	**68.742.801**	**21.174.396**	**153.596.085**
Likidite Açığı	**(2.247.084)**	**17.702.000**	**4.129.609**	**15.812.242**	**27.021.160**	**(42.548.922)**	**(19.869.005)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**128.539**	**(34.644)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93.895**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.706.736	705.796	-	-	-	-	9.412.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.578.197	740.440	-	-	-	-	9.318.637
Gayrinakdi Krediler	**149.197**	**-**	**-**	**140.033**	**-**	**4.785.940**	**-**	**5.075.170**
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Varlıklar	**693.160**	**24.466.836**	**6.324.144**	**28.647.014**	**51.120.142**	**22.625.586**	**970.592**	**134.847.474**
Toplam Yükümlülükler	**2.811.411**	**7.598.945**	**2.784.953**	**23.230.076**	**34.027.588**	**52.596.133**	**11.798.368**	**134.847.474**
Likidite Açığı	**(2.118.251)**	**16.867.891**	**3.539.191**	**5.416.938**	**17.092.554**	**(29.970.547)**	**(10.827.776)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(33.007)**	**(37.771)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(70.778)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10.206.920	809.944	-	-	-	-	11.016.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.239.927	847.715	-	-	-	-	11.087.642
Gayrinakdi Krediler	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**-**	**4.754.340**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem (31.12.2024)	**Defter Değeri**	**Toplam**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	111.674.359	162.759.028	3.068.013	3.536.323	15.182.174	60.572.640	80.399.878
Para Piyasalarına Borçlar	3.435.657	3.477.320	1.898.019	1.579.301	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	4.694.347	-	92.728	93.237	2.440.633	2.067.749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	22.032.856	-	-	-	-	22.032.856
Toplam	**126.423.051**	**192.963.551**	**4.966.032**	**5.208.352**	**15.275.411**	**63.013.273**	**104.500.483**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Defter Değeri**	**Toplam**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	101.435.241	142.776.682	4.417.162	2.994.934	22.170.089	52.505.376	60.689.121
Para Piyasalarına Borçlar	2.884.276	2.884.276	2.884.276	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.321.427	4.328.670	-	82.255	82.255	1.820.096	2.344.064
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.578.723	25.261.806	-	-	6.141.140	-	19.120.666
Toplam	**119.219.667**	**175.251.434**	**7.301.438**	**3.077.189**	**28.393.484**	**54.325.472**	**82.153.851**

Banka'nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2024)	**Toplam**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Swap işlemleri	9.508.656	5.181.266	2.741.315	1.586.075	-	-

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Toplam**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Swap işlemleri	11.098.952	10.099.891	999.061	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2024)	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	-	-	-	133.709	-	-	133.709
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	149.197	-	-	6.324	-	4.152.929	4.308.450
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	633.011	633.011
Toplam	**149.197**	**-**	**-**	**140.033**	**-**	**4.785.940**	**5.075.170**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	84.924	-	-	85.965	-	3.974.191	4.145.080
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	609.260	609.260
Toplam	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**4.754.340**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %14,79'dur. (31 Aralık 2023: %11,77). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (31.12.2024) (*)**	**Önceki Dönem (31.12.2023) (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	151.943.957	131.471.900
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	151.943.957	131.471.900
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	689.053	812.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	689.053	812.874
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.900.567	1.783.470
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.900.567	1.783.470
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29.372.482	13.745.282
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21.229.692)	(7.413.630)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8.142.790	6.331.652
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	24.060.166	16.520.462
Toplam risk tutarı	162.676.367	140.399.896
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	14,79	11,77

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	Cari Dönem (31.12.2024)	**Önceki Dönem (31.12.2023)**	**Cari Dönem (31.12.2024)**	**Önceki Dönem (31.12.2023)**
Finansal Varlıklar	**154.034.047**	**135.566.654**	**154.625.018**	**136.109.818**
Para Piyasalarından Alacaklar	9.921.861	17.046.025	9.921.861	17.046.025
Bankalar	12.682.476	4.929.464	12.682.476	4.929.464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	591.455	696.997	591.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.517.503	15.220.615	25.517.503	15.220.615
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	10.402.375	13.620.387	10.246.272	13.519.234
Verilen Krediler	94.812.835	84.158.708	95.559.909	84.803.025
Finansal Borçlar	**123.158.943**	**116.709.117**	**122.100.997**	**116.742.431**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	111.674.359	101.435.241	112.243.474	102.260.744
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	11.578.723	5.811.249	10.802.460
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	3.321.427	3.874.725	3.305.501
Muhtelif Borçlar	171.549	373.726	171.549	373.726

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Seviye 3 varlıkların gerçeğe uygun değer tespiti için yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılmaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2024)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**696.997**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	696.997
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**24.749.229**	**759.461**	**-**
Borçlanma Senetleri	24.749.229	759.461	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	-
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**144.142**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**20.889**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir.

Cari Dönem (31.12.2023)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**591.455**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	591.455
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**14.968.360**	**233.893**	**4.186**
Borçlanma Senetleri	14.968.360	233.893	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	4.186
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**65.716**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**18.299**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	**595.641**	**293.443**
Alışlar	19.525	108.231
İtfa veya Satış	(4.024)	(8.372)
Değerleme Farkı	90.040	202.339
Transferler	(4.186)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**696.997**	**595.641**

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

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve ISEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Banka'nın risk iştahı yapısnı belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Bankaca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, Banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla Risk Yönetimi birimi tarafından hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Banka'nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Banka'nın senaryoları uygulanarak Banka'nın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Banka için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		**Asgari Sermaye Yükümlülüğü**
		Cari Dönem (31.12.2024)	**Önceki Dönem (31.12.2023)**	**Cari Dönem (31.12.2024)**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	106.711.424	99.032.622	8.536.914
2	Standart yaklaşım	106.711.424	99.032.622	8.536.914
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	363.655	612.536	29.092
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	363.655	612.536	29.092
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	20.484.281	14.226.213	1.638.742
17	Standart yaklaşım	20.484.281	14.226.213	1.638.742
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7.209.778	3.333.759	576.782
20	Temel gösterge yaklaşımı	7.209.778	3.333.759	576.782
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)**	**134.769.138**	**117.205.130**	**10.781.530**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı):

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

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

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Banka'nın hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	732.750	94.080.085	(1.703.056)	93.109.779
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	(83.284)	35.837.295
3	Bilanço dışı alacaklar	2	5.075.168	(20.728)	5.054.442
4	**Toplam**	**732.752**	**135.075.832**	**(1.807.068)**	**134.001.516**

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	848.082	83.310.626	(1.421.094)	82.737.614
2	Borçlanma araçları	-	28.824.269	(8.659)	28.815.610
3	Bilanço dışı alacaklar	2	4.754.338	(53.480)	4.700.860
4	**Toplam**	**848.084**	**116.889.233**	**(1.483.233)**	**116.254.084**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	848.082
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	27.174
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(142.506)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	732.750

	Önceki Dönem (31.12.2023)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	894.374
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	95.249
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(141.541)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	848.082

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına devam edilir.

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları:

Cari Dönem (31.12.2024)	**Takipteki Alacak Tutarı**	**3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları**
Yurtiçi	732.750	576.351
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**732.750**	**576.351**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Takipteki Alacak Tutarı**	**3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları**
Yurtiçi	848.082	528.780
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**848.082**	**528.780**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	**887.280**	**-**	**1.337**	**885.943**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	518.716	-	1.305	517.411
Balıkçılık	368.564	-	32	368.532
Sanayi	**76.090.400**	**664.162**	**1.617.844**	**75.136.718**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	32.417.864	20.006	128.968	32.308.902
Elektrik, Gaz, Su	43.672.536	644.156	1.488.876	42.827.816
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**17.102.405**	**67.454**	**82.741**	**17.087.118**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	851.466	63.343	45.439	869.370
Ulaştırma ve Haberleşme	2.343.708	8	5.434	2.338.282
Mali Kuruluşlar	13.756.376		26.746	13.729.630
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.514	-	664	16.850
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.458	132.986
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**	**-**
Toplam	**94.080.085**	**732.750**	**1.703.056**	**93.109.779**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Önceki Dönem (31.12.2023)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	**426.371**	**-**	**498**	**425.873**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	426.371	-	498	425.873
Sanayi	**72.145.595**	**751.728**	**1.309.764**	**71.587.559**
Madencilik ve Taşocakçılığı	392.602	-	5.755	386.847
İmalat Sanayi	32.510.780	6.403	180.230	32.336.953
Elektrik, Gaz, Su	39.242.213	745.325	1.123.779	38.863.759
İnşaat	**1.010.628**	**-**	**13.243**	**997.385**
Hizmetler	**9.728.032**	**95.220**	**96.455**	**9.726.797**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.171.405	91.756	47.947	1.215.214
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	8.214.342	-	44.391	8.169.951
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.986	-	422	84.564
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257.299	3.464	3.695	257.068
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**	**-**
Toplam	**83.310.626**	**848.082**	**1.421.094**	**82.737.614**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi:

Cari Dönem (31.12.2024)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	14.889	40.201	644.156	32.370
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**14.889**	**40.201**	**644.156**	**33.504**

Önceki Dönem (31.12.2023)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	68.030	709.012	36.314	33.592
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**68.030**	**709.012**	**36.314**	**34.726**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Kredi Bakiyesi	**Beklenen Zarar Karşılıkları**	**Kredi Bakiyesi**	**Beklenen Zarar Karşılıkları**
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	5.391.875	537.866	1.185.182	79.615
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	20.918	586	745.325	472.090
Toplam	**5.412.793**	**538.452**	**1.930.507**	**551.705**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecinde dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

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
1	Krediler	6.306.135	88.506.699	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**6.306.135**	**124.427.278**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	732.750	%100	-	-	-	-

	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
1	Krediler	4.307.948	79.850.760	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	28.824.269	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**4.307.948**	**108.675.029**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	848.082	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi:

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

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**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.046.693	-	15.633.834	-	3.674.463	%23,50
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25.675.522	9.454.025	30.722.340	386.372	13.447.563	%43,23
Kurumsal alacaklar	87.087.470	14.864.478	80.484.511	5.008.307	85.492.818	%100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	45.350	-	45.350	-	15.873	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.438.781	-	5.407.781	-	2.953.856	%54,62
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	-	156.399	-	88.508	%56,59
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	224.298	61	224.298	61	224.359	%100,00
Diğer alacaklar	1.150.246	-	1.098.121	-	1.097.895	%99.98
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**133.824.759**	**24.318.564**	**133.772.634**	**5.394.740**	**106.995.335**	**%76,88**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15.426.669	-	17.152.893	-	8.127.217	%47,38
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.466.555	262.919	36.330.127	131.465	18.671.455	%51,21
Kurumsal alacaklar	72.318.476	12.657.072	65.332.441	4.754.331	70.086.772	%100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.762	-	51.762	-	18.117	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.726.045	-	2.720.997	-	1.579.441	%58,05
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	-	319.302	-	184.772	%57,87
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	228.437	54	228.437	54	228.491	%100,00
Diğer alacaklar	651.322	-	619.070	-	618.049	%99,84
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**122.188.568**	**12.920.045**	**122.755.029**	**4.885.850**	**99.514.314**	**%77,96**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2024)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.959.371	-	-	-	-	-	-	3.674.463	-	-	-	15.633.834
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	14.388.189	-	-	11.706.160	-	4.710.773	-	-	303.590	31.108.712
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	85.492.818	-	-	-	85.492.818
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	45.350	-	-	-	-	-	-	45.350
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4.907.851	-	499.930	-	-	-	5.407.781
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	135.782	-	20.617	-	-	-	156.399
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	224.359		-	-	224.359
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	226	-	-	-	-	-	-	1.097.895	-	-	-	1.098.121
18	**Toplam**	**11.959.597**	**-**	**14.388.189**	**-**	**45.350**	**16.749.793**	**-**	**95.720.855**		**-**	**303.590**	**139.167.374**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.025.676	-	-	-	-	-	-	8.127.217	-	-	-	17.152.893
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.372	-	15.208.902	-	-	10.629.701	-	10.309.931	-	-	244.686	36.461.592
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	70.086.772	-	-	-	70.086.772
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	51.762	-	-	-	-	-	-	51.762
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	2.283.112	-	437.885	-	-	-	2.720.997
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	269.060	-	50.242	-	-	-	319.302
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	228.491		-	-	228.491
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	1.021	-	-	-	-	-	-	618.049	-	-	-	619.070
18	**Toplam**	**9.095.069**	-	**15.208.902**	-	**51.762**	**13.181.873**	-	**89.858.587**		-	**244.686**	**127.640.879**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2024)	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplan-ması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	-	380.349		1,4	532.489	361.081
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman 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					151.097	2.574
6	**Toplam**						**363.655**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplan-ması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	50.728	527.402		1,4	809.381	610.166
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman 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					118.499	2.370
6	**Toplam**						**612.536**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

	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	379.996	79.335
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	379.996	79.335

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

KDA için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

	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	809.381	130.670
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	809.381	130.670

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

Cari Dönem (31.12.2024)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.413	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	357.583	-	303.590	363.655
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.413**	**-**	**-**	**-**	**-**	**357.583**	**-**	**303.590**	**363.655**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Önceki Dönem (31.12.2023)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7.180	-	-	-	-	321.987	-	-	321.987
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	68.372	-	-	-	-	285.655	-	244.686	290.549
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75.552**	**-**	**-**	**-**	**-**	**607.642**	**-**	**244.686**	**612.536**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2024)	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**			
	Serbest olmayan	**Serbest**	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	656.486	-	41.331	3.413.630
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**656.486**	-	**41.331**	**3.413.630**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**			
	Serbest olmayan	**Serbest**	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	276.707	-	247.294	2.737.755
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**276.707**	-	**247.294**	**2.737.755**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler:

Cari Dönem (31.12.2024)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**650.834**	**3.909**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	174.906	3.498
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	174.906	3.498
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	469.430	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	6.498	411
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**-**	**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**304.383**	**2.698**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	126.187	2.524
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	126.187	2.524
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	169.512	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	8.684	174
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**-**	**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	20.372.690	14.150.941
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	111.591	75.272
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**20.484.281**	**14.226.213**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

"Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları" tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem (31.12.2024)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.836	1.836	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	696.997	696.997	-	-	-	-
Bankalar	12.681.063	12.681.063	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9.918.269	9.878.216			40.053	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.517.503	3.944.830	-	-	21.572.673	-
Türev Finansal Varlıklar	144.142	144.142	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	93.109.779	93.109.779	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.377.504	10.377.504	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	44.026	44.026				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1	1	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	72.180	71.987	-	-	-	193
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	52.125	-	-	-	-	52.125
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	477.494	477.494	-	-	-	-
Diğer aktifler	492.580	492.580	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**153.596.085**	**131.931.041**	**-**	**-**	**21.612.726**	**52.318**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

		Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2024)	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	20.889	-	20.889	-	-	-
Alınan krediler	108.284.851	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.435.657	-	3.435.657	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.735.924	-	-	-	-	-
Fonlar	8.402.633	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	174.644	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	532.019	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.161	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	599.237	-	-	-	-	-
Vergi borcu	813.963	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7.577.111	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	19.996.996	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**153.596.085**	**-**	**3.456.546**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

Önceki Dönem (31.12.2023)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.560	2.560	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	591.455	591.455	-	-	-	-
Bankalar	4.925.065	4.925.064	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	17.034.644	16.795.103	239.542			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.220.615	1.322.568	-	-	13.898.047	-
Türev Finansal Varlıklar	65.716	65.716	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	82.737.614	82.737.614	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.618.516	13.618.515	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	16.746	16.746				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3	3	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	42.366	41.371	-	-	-	995
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	32.252	-	-	-	-	32.252
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	322.823	322.823	-	-	-	-
Diğer aktifler	226.513	226.514	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**134.847.474**	**120.676.638**	**239.542**	**-**	**13.898.047**	**33.247**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

		Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2023)	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	18.299	-	18.299	-	-	-
Alınan krediler	97.947.040	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.884.276	-	2.884.276	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.321.427	-	-	-	-	-
Fonlar	6.397.933	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	373.726	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	448.306	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	20.737	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	428.541	-	-	-	-	-
Vergi borcu	545.981	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları		-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11.578.723	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	10.882.485	-	--	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**134.847.474**	**-**	**2.902.575**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

	Cari Dönem (31.12.2024)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	153.596.085	131.931.235	-	-	21.612.726
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	153.596.085	-	-	3.435.657	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**131.931.235**	**-**	**(3.435.657)**	**21.612.726**
4	Bilanço dışı tutarlar	43.242.297	5.394.740	-	18.723.932	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	**196.838.382**	**137.325.975**	**-**	**18.723.932**	**21.612.726**

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	134.847.474	120.677.634	-	239.542	13.898.047
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	134.847.474	-	-	2.884.276	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**120.677.634**	**-**	**(2.644.734)**	**13.898.047**
4	Bilanço dışı tutarlar	36.444.918	4.885.849	-	22.104.507	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	**171.292.392**	**125.563.483**	**-**	**22.344.049**	**13.898.047**

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2024)	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	1.486.643	3.076.654	6.972.350	3.845.215	15	576.782
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**7.209.778**

Önceki Dönem (31.12.2023)	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	770.717	1.486.643	3.076.654	1.778.005	15	266.701
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**3.333.759**

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Banka'nın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı, BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

Banka'da tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankası'ndan alacaklar, para piyasasından alacaklar, bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devlet iç borçlanma senetleri hariç), ters repo alacakları, kredi alacakları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ve diğer alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankası'na borçlar, para piyasalarına borçlar, bankalara borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar, diğer borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2024) **Para Birimi**	**UygulananŞok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	(+) 500 baz puan	(208.081)	%(0,86)
2	TRY	(-) 400 baz puan	180.657	%0,75
3	AVRO	(+) 200 baz puan	210.044	%0,87
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(255.784)	%(1,06)
5	USD	(+) 200 baz puan	(120.901)	%(0,50)
6	USD	(-) 200 baz puan	132.945	%0,55
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(118.939)	%(0,49)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(57.818)	%(0,24)

	Önceki Dönem (31.12.2023) **Para Birimi**	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	(+) 500 baz puan	(141.928)	%(0,73)
2	TRY	(-) 400 baz puan	124.270	%0,64
3	AVRO	(+) 200 baz puan	209.535	%1,08
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(262.744)	%(1,36)
5	USD	(+) 200 baz puan	(103.505)	%(0,54)
6	USD	(-) 200 baz puan	118.633	%0,61
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(35.898)	%(0,19)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(19.841)	%(0,10)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	33	-	26	-
TCMB	1.809	-	2.534	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.842**	**-**	**2.560**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

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

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.809	-	2.534	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**1.809**	**-**	**2.534**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	11.022.933	1.591.167	3.758.538	1.099.070
Yurtdışı	-	68.376	-	71.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**11.022.933**	**1.659.543**	**3.758.538**	**1.170.926**

1.1.2.a) 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	35.789	47.652	-	-
ABD, Kanada	32.587	24.204	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**68.376**	**71.856**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasalarından Alacaklar	9.881.807	-	16.806.484	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	40.054	-	239.541	-
Toplam	**9.921.861**	**-**	**17.046.025**	**-**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6	-	-	-
Bankalar	1.413	-	4.399	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3.592	-	11.382	-
Toplam	**5.011**	**-**	**15.781**	**-**

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a.1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	861.643	-	706.459	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**861.643**	**-**	**706.459**	**-**

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	673.223	189.842	16.734	1.572.231
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**673.223**	**189.842**	**16.734**	**1.572.231**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	**25.518.203**	**15.203.882**
Borsada İşlem Gören(*)	24.757.868	15.203.882
Borsada İşlem Görmeyen	760.335	-
Hisse Senetleri	**12.938**	**19.200**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	12.938	19.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	(13.638)	(2.467)
Toplam	**25.517.503**	**15.220.615**

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	144.142	-	65.528	188
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**144.142**	**-**	**65.528**	**188**

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**88.100.505**	**496.496**	**5.116.702**	**-**
İşletme Kredileri	5.183.382	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.139.877	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	70.777.246	496.496	5.116.702	-
İhtisas Kredileri	**321.162**	**45.220**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**88.421.667**	**541.716**	**5.116.702**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**79.108.932**	**2.720.250**	**605.196**	**-**
İşletme Kredileri	8.603.353	-	6.002	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.214.342	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	62.291.237	2.720.250	599.194	-
İhtisas Kredileri	**799.284**	**76.964**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**79.908.216**	**2.797.214**	**605.196**	**-**

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	578.282	-	624.594	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	548.423	-	267.720

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	867.103	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	87.554.564	541.716	5.116.702	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	6.002	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	79.908.216	2.797.214	599.194	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2023)	**79.908.216**	**3.402.410**	**848.082**	**84.158.708**
Dönem İçi İlave	26.978.172	2.598.780	89.694	29.666.646
Dönem İçi Kapanan	35.915.294	1.539.477	205.026	37.659.797
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	2.598.780	-	-	2.598.780
3. Aşamaya Transfer	-	14.889	-	14.889
Kur Farkı	20.049.353	1.211.594	-	21.260.947
Dönem Sonu (31.12.2024)	**88.421.667**	**5.658.418**	**732.750**	**94.812.835**

2.1.d) Standart nitelikli kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu ve KGF	31.304.969	34.339.936	29.886.086	32.857.560
Gayrimenkul İpoteği	14.316.166	14.316.166	15.393.162	15.781.700
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	13.643.855	13.643.855	12.078.300	12.078.300
Teminatsız	-	26.121.710	-	19.190.656
Toplam	**59.264.990**	**88.421.667**	**57.357.548**	**79.908.216**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.e) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu ve KGF	1.411.273	1.411.273	1.296.695	1.296.695
Gayrimenkul İpoteği	4.226.228	4.226.228	2.060.988	2.060.988
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	20.919	20.917	38.327	38.327
Teminatsız	-	-	-	6.400
Toplam	**5.658.420**	**5.658.418**	**3.396.010**	**3.402.410**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.f) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

2.1.g) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.ğ) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kamu	241.375	301.788
Özel	94.571.460	83.856.920
Toplam	**94.812.835**	**84.158.708**

2.1.h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Yurtiçi Krediler	94.812.835	84.158.708
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**94.812.835**	**84.158.708**

2.1.ı) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.i) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	508.374	494.166
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	34.473	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	33.504	34.614
Toplam	**576.351**	**528.780**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1.j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (31.12.2024)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	40.201	33.504
Yeniden Yapılandırılan Krediler	644.156	14.889	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-

2.1.j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	**813.356**	**-**	**34.726**
Dönem İçinde İntikal (+)	25.649	-	1.525
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	81.476	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(81.476)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(113.373)	(26.386)	(2.747)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024)	**644.156**	**55.090**	**33.504**
Karşılık (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**135.782**	**20.617**	**-**

2.1.j.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (31.12.2024)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	124.673	13.884	23
Karşılık Tutarı (-)	(124.673)	(13.884)	(23)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

2.1.j.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net) (31.12.2024)	**135.782**	**20.617**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	644.156	55.090	33.504
Karşılık Tutarı (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	135.782	20.617	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2023)	**319.190**	**-**	**112**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	813.356	-	34.726
Karşılık Tutarı (-)	(494.166)	-	(34.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	319.190	-	112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.j.6) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu	54.153	55.090	68.031	68.031
Gayrimenkul İpoteği	666.666	668.201	769.378	770.537
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	9.459	-	9.514
Toplam	**720.819**	**732.750**	**837.409**	**848.082**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır

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

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2024 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır.

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2023: 3 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	2.576.811	2.057.668
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.576.811**	**2.057.668**

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	3.446.168	7.378.696
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.446.168**	**7.378.696**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	9.784.858	13.077.571
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	617.517	482.369
Toplam	**10.402.375**	**13.559.940**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	10.402.375	13.620.387
Borsada İşlem Görenler	10.402.375	13.620.387
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10.402.375**	**13.620.387**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başındaki Değer	13.620.387	7.562.223
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	554.804	2.479.122
Yıl İçindeki Alımlar(*)	5.344.027	4.675.290
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(9.116.843)	(1.096.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**10.402.375**	**13.620.387**

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.605.245 TL (31 Aralık 2023: 2.175.960 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.
(**) İtfa yoluyla elden çıkarılanlar 2.231.295 TL (31 Aralık 2023: 258.738 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net) :

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	760.432	529.734	65.554	-	-	93.555	124.054	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	**10.586**	**10.586**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.586**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	946	873	-	-	407.117	347	432	-
2	60.334	51.557	4.377	-	-	4.883	(4.443)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	**16.746**	**4.050**
Dönem İçi Hareketler	**27.280**	**12.696**
Alışlar	30.000	6.536
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9.464
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(2.720)	(3.304)
Dönem Sonu Değeri	**44.026**	**16.746**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	44.026	16.746

4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2024)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	20.812	2.880	18.911	51.980	94.583
Değer Düşüş Karşılığı	-	(650)	-	-	(650)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	16.445	16.750	18.062	11.132	62.389
-Elden Çıkarılanlar(-)	(20.985)	(121)	-	(1.654)	(22.760)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	650	-	-	650
Dönem Sonu Değeri	**16.272**	**19.509**	**36.973**	**61.458**	**134.212**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	20.812	-	4.909	25.845	51.566
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	16.272	-	6.285	10.350	32.907
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(20.812)	-	-	(1.629)	(22.441)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**16.272**	**-**	**11.194**	**34.566**	**62.032**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**-**	**19.509**	**25.779**	**26.892**	**72.180**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	18.227	37.740	22.872	46.008	124.847
Değer Düşüş Karşılığı	-	(651)	-	-	(651)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	2.585	311.368	1.956	10.192	326.101
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(346.228)	(5.917)	(4.220)	(356.365)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**20.812**	**2.229**	**18.911**	**51.980**	**93.932**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	13.440	-	2.326	20.331	36.097
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	7.372	-	4.018	9.551	20.941
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	(1.435)	(4.037)	(5.472)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**20.812**	**-**	**4.909**	**25.845**	**51.566**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**-**	**2.229**	**14.002**	**26.135**	**42.366**

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	58.512	39.774
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	35.189	18.738
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**93.701**	**58.512**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	26.260	18.178
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	15.316	8.082
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**41.576**	**26.260**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**52.125**	**32.252**

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 477.494 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 322.823 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2024)	**Önceki Dönem (31.12.2023)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	53.959	24.277
Faiz Reeskontları	2.833	2.815
Çalışan Hakları Karşılığı	28.240	18.990
TFRS 16 Kiralamalar	1.592	-
Personel İkramiye Prim Karşılığı	113.771	60.949
TFRS 9 Karşılık	353.560	289.035
Diğer	32.106	33.385
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**586.061**	**429.451**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul Değerler Portföyü-Mali	26.766	13.684
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	44.825	78.545
TFRS 16 Kiralamalar	-	174
Türev Finansal Varlıklar	36.976	14.225
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**108.567**	**106.628**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**477.494**	**322.823**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	21.894.170	-	17.995.416	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.280	7.607.345	-	4.666.865
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	78.773.056	-	75.284.759
Toplam	**21.904.450**	**86.380.401**	**17.995.416**	**79.951.624**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 45.960.576 TL (31 Aralık 2023: 34.276.146 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	94.470	1.305.004	-	10.414.970
Orta ve Uzun Vadeli	21.809.980	85.075.397	17.995.416	69.536.654
Toplam	**21.904.450**	**86.380.401**	**17.995.416**	**79.951.624**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasalarına Borçlar	115.332	-	223.415	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.309.293	11.032	2.660.861	-
Toplam	**3.424.625**	**11.032**	**2.884.276**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahviller	-	3.735.924	-	3.321.427
Toplam	**-**	**3.735.924**	**-**	**3.321.427**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.402.633 TL'nin (31 Aralık 2023: 6.397.933 TL); 603.727 TL'si (31 Aralık 2023: 328.577 TL) Dünya Bankası, 2.043 TL'si (31 Aralık 2023: 1.813 TL) Avrupa Komisyonu Fonu, 183.542 TL'si (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) Alman Kalkınma Bankası, 311.025 TL'si (31 Aralık 2023: 22.350 TL) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 7.302.296 TL'si (31 Aralık 2023: 6.045.193 TL) müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	17.382	3.507	15.195	3.104
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**17.382**	**3.507**	**15.195**	**3.104**

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	9.475	7.362	7.298	5.253
1-4 Yıl Arası	16.444	14.799	18.092	15.484
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**25.919**	**22.161**	**25.390**	**20.737**

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 1 TL)'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 83 adet dava olup 19.762 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 5.139 TL (31 Aralık 2023: 8.597 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 100.000 TL).

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 54.140 TL (31 Aralık 2023: 42.185 TL) tutarında kıdem tazminatı, 39.993 TL (31 Aralık 2023: 21.114 TL) tutarında izin karşılığı ve Banka çalışanlarına sağlanması planlanan faydalar karşılığı için 379.237 TL (31 Aralık 2023: 203.165 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c.1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	**42.185**	**20.042**
Dönem İçinde Giderleştirilen	19.942	22.966
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(4.157)	-
Dönem İçinde Ödenen	(3.830)	(823)
Dönem Sonu Bakiyesi	**54.140**	**42.185**

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	745.498	-	498.718	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**745.498**	**-**	**498.718**	**-**

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	745.498	498.718
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.938	5.393
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	12.967	14.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	94	287
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.318	1.542
Diğer	31.676	15.504
Toplam	**796.491**	**535.713**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler (Devamı):

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	6.349	3.756
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	9.406	5.496
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	118	69
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	148	86
İşsizlik Sigortası Personel	453	268
İşsizlik Sigortası İşveren	907	536
Diğer	91	57
Toplam	**17.472**	**10.268**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

14. 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.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Krediler(*)	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**5.516.800**	**2.060.311**	**3.712.899**	**7.865.824**

(*) Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin bünyesindeki TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan temin edilen süresiz ve en erken 5. yılın sonunda erken ödeme opsiyonuna sahip 150 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredinin erken ödeme opsiyonu kullanılarak geri ödenmesine karar verilmiş, BDDK'nın onayı alınarak 27 Aralık 2024 itibarıyla geri ödemesi gerçekleştirilerek kapatılmıştır.

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

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

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.500.000	10.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30.04.2024	3.000.000	3.000.000	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	407.567	205.398
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**422.038**	**219.869**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.536.279	3.695.073
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**7.536.279**	**3.695.073**

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	10.931	-
Değerleme Farkı	553	91.451	62.055	87.350
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**11.484**	**91.451**	**72.986**	**87.350**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	192.563	1.420.366
Diğer Cayılamaz Taahhütler	772.787	262.965
Toplam	**965.350**	**1.683.331**

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 1 TL)'dir.

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

Banka'nın 633.011 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2023: 609.260 TL) ve 133.709 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 4.308.450 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.145.080 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2023: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 155.520 TL'si (31 Aralık 2023: 84.923 TL) ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.919.649	4.669.416
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.919.649	4.669.416
Diğer Gayrinakdi Krediler	155.521	84.924
Toplam	**5.075.170**	**4.754.340**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

1.c.2) 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**149.188**	**%100,00**	**4.925.973**	**%100,00**	**84.915**	**%100,00**	**4.669.416**	**%100,00**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	133.709	%2,71	2.488	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	149.187	%100,00	4.792.264	%87,29	82.427	%100,00	4.669.416	%100,00
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	9	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**149.197**	**%100,00**	**4.925.973**	**%100,00**	**84.924**	**%100,00**	**4.669.416**	**%100,00**

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	149.195	4.159.253	84.922	4.060.156
Akreditifler	-	133.709	-	-
Diğer Garantiler	-	633.011	-	609.260
Toplam	**149.195**	**4.925.973**	**84.922**	**4.669.416**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	2.307.407	4.259.259	-	-	982.007	9.153.209
ABD Doları	-	-	4.058.327	5.059.379	-	-	6.794.888	1.934.433
Avro	-	-	3.046.797	-	-	-	3.239.969	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**9.412.531**	**9.318.638**	**-**	**-**	**11.016.864**	**11.087.642**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 Avro'luk kısmını ödemiş olup 1.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün tamamı ödenmiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 430.000 TL, TKYB Üst Fonu'na 15 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. TKYB Sermaye Fonu'na 183.940 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 246.060 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir. TKYB Üst Fonu'na 76 Bin ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 14.924 Bin ABD Dolar'lık kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	224.346	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.510.861	5.733.379	1.941.631	4.933.847
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	198.757	-	233.053	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.709.618**	**5.957.725**	**2.174.684**	**4.933.847**

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.883.176	52.272	2.836.440	14.743
Yurtdışı Bankalardan	-	7.632	-	3.838
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3.883.176**	**59.904**	**2.836.440**	**18.581**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	892.304	1.294.690	571.979	504.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.245.592	153.717	2.227.445	294.395
Toplam	**4.137.896**	**1.448.407**	**2.799.424**	**799.161**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.105.714	17.608	2.602.971	787
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	24.692	-	8.593	-
Toplam	**4.130.406**	**17.608**	**2.611.564**	**787**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara Verilen Faizler(*)	3.072.578	525.402	1.660.274	254.073
T.C. Merkez Bankası'na	3.072.578	-	1.660.274	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	525.402	-	254.073
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.803.986	4.710.176	1.412.300	3.902.030
Toplam	**4.876.564**	**5.235.578**	**3.072.574**	**4.156.103**

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

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

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	259.906	-	182.028

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	100.849	-	11.140	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.300.111	5.101	517.455	-
Toplam	**1.400.960**	**5.101**	**528.595**	**-**

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrimenkuller	3.045	-	999	-
Menkuller	2.175	-	1.909	-
Toplam	**5.220**	**-**	**2.908**	**-**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.154	6.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.632	4.851
Diğer	14.249	11.874
Toplam	**29.035**	**22.876**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kar	**1.444.747**	**6.508.654**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	150.635	177.986
Türev Finansal İşlemlerden Kar	903.304	4.241.721
Kambiyo İşlemlerinden Kar	390.808	2.088.947
Zarar (-)	**(2.242.666)**	**(7.112.160)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(49.312)	(15.515)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.632.860)	(2.255.617)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(560.494)	(4.841.028)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.161	70.582
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	422.708	127.888
Diğer	7.407	19.635
Toplam	**432.276**	**218.105**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, dava karşılıkları, çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**734.413**	**492.033**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	224.181	232.206
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	280.704	122.768
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	229.528	137.059
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**28.223**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.223	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**2.720**	**3.304**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2.720	3.304
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri(*)	**421.891**	**344.702**
Toplam	**1.187.247**	**840.039**

(*) Diğer karşılık giderlerinin 41.936 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 35.346 TL), 379.237 TL tutarındaki kısmı çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 203.165 TL), 718 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 6.191 TL), (31 Aralık 2023: 100.000 TL muhtemel risklere yönelik olarak ayrılan karşılık giderleri) oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	19.942	22.966
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.907	20.941
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.316	8.082
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	148.120	96.081
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*470*	*236*
Bakım ve Onarım Giderleri	*714*	*709*
Reklam ve İlan Giderleri	*61*	*57*
Diğer Giderler(**)	*146.875*	*95.079*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	224.120	228.817
Toplam	**440.405**	**376.887**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 8.380 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2023: 4.051 TL), 22.389 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2023: 13.119 TL), 19.742 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2023: 19.796 TL), 2.006 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2023: 1.836 TL), 45.006 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2023: 23.889 TL), 2.409 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2023: 1.287 TL), 20.720 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2023: 12.039 TL), 6.105 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2023: 5.269 TL), 9.079 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2023: 9.914 TL) ve 11.039 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 3.879 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 122.917 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2023: 76.649 TL), 54.993 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2023: 25.519 TL), 27.479 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2023: 9.676 TL) ve 18.731 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 6.562 TL) diğer çeşitli giderlerden (31 Aralık 2023: 110.411 deprem yardım giderleri) oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

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. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil değildir.

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	6.800	1.917
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	-	105
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	890	557
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	**7.690**	**2.579**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 8.698.622 TL (31 Aralık 2023: 5.642.607 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 2.531.037 TL (31 Aralık 2023: 1.599.232 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 2.662.920 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2023: 1.762.541 TL), 131.883 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 163.309 TL).

	1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kar/Zarar	8.698.622	5.642.607
Geçerli Vergi Oranı	**%30**	**%30**
Hesaplanan Vergi	2.609.587	1.692.782
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)	(78.550)	(93.550)
Vergi Karşılığı	**2.531.037**	**1.599.232**

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

Banka 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 6.167.585 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 dönemi: 4.043.375 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 153.622 TL'dir (31 Aralık 2023: 64.201 TL). Bu tutarın 65.018 TL (31 Aralık 2023: 6.028 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları, 45.522 TL (31 Aralık 2023: 28.703 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 22.060 TL (31 Aralık 2023: 13.210 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 39.863 TL'dir (31 Aralık 2023: 45.635 TL). Bu tutarın 15.771 TL (31 Aralık 2023: 24.483 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları, 4.167 TL (31 Aralık 2023: 13.481 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 5.500.000 TL (31 Aralık 2023: 2.500.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 422.038 TL (31 Aralık 2023: 219.869 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 7.536.279 TL (31 Aralık 2023: 3.695.073 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL'dir (31 Aralık 2023: 54.226 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan olan 57.774 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 5.850.721 TL (31 Aralık 2023: 8.004.403 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (1.060.222) TL (31 Aralık 2023: 3.966.737 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 6.910.943 TL (31 Aralık 2023: 4.037.666 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1.589.040 TL (31 Aralık 2023: (3.479.967) TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (412.544) TL (31 Aralık 2023: (1.130.069) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında yapılan nakdi sermaye artışı ve geri ödemesi yapılan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden kaynaklı nakit girişi ve çıkışı bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup (365.060) TL (31 Aralık 2023: 2.022.255 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2023	**31.12.2022**
Nakit	83.343	69.571
Kasa ve Efektif Deposu	*26*	*45*
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	*83.317*	*69.526*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.318.757	15.229.754
Bankalararası Para Piyasası	*16.535.221*	*6.603.772*
Bankalardaki Vadeli Depo	*4.783.536*	*8.625.982*
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**21.402.100**	**15.299.325**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2024	**31.12.2023**
Nakit	81.439	83.343
Kasa ve Efektif Deposu	*33*	*26*
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	*81.406*	*83.317*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.631.744	21.318.757
Bankalararası Para Piyasası	*9.334.580*	*16.535.221*
Bankalardaki Vadeli Depo	*12.297.164*	*4.783.536*
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**21.713.183**	**21.402.100**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.856	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.856 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 67.569 TL'dir (31 Aralık 2023: 38.650 TL).

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 17 Eylül 2024 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2024
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	bb-
Görünüm	Durağan

	2023
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Durağan

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2024 tarihli kararı ile plasman imkanlarının artırılması amacıyla Banka'nın 10.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 5.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 4.500.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bu suretle ihraç edilecek 4.500.000 TL nominal değerli paylara ilişkin Taslak İzahname'nin onaylanması için 15 Ocak 2025 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde gerekli başvuruda bulunulmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.