D YATIRIM BANKASI A.Ş.
2024 Yılı
Faaliyet Raporu

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

D Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklığının ("Grup") 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın ve Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2025 tarihli konsolide olmayan denetçi raporumuzda ve 28 Şubat 2025 tarihli konsolide denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Hususlar

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 28 Şubat 2024 tarihinde bu faaliyet raporuna ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu (devamı)

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2025

D YATIRIM BANKASI A.Ş.

2024 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

D Yatırım Bankası A.Ş. 2024 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı

Hulusi Horozoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Tuğba Ersoylu
Finansal Kontrol ve Operasyondan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yasal Raporlama
Kıdemli Müdürü

Mehmet Sırrı Erkan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Şinasettin Atalan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

1. Sunuş

1 Genel Bilgiler
2 Banka Hakkında
3 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
4 Özet Finansal Bilgiler
5 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
6 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
7 Ortaklık Yapısı, 2024 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişiklikleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
8 2024 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri
9 Banka Organizasyon Yapısı
10 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi
11 İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
12 Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
13 Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler
14 Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu
15 Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
16 Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

2. Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

1 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler
2 Komiteler
3 Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı
4 Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
5 İnsan Kaynakları Uygulamaları
6 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
7 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
8 Destek Hizmeti Bilgileri
9 Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

3. Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
2 Özet Finansal Bilgiler
3 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
4 Derecelendirme Notu
5 Kar Payı Dağıtım Politikası
6 Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar
7 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar
8 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
9 Risk Yönetimi Politikaları
10 Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Özel Önem Taşıyan Olaylar
11 Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler

4. Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

1. Sunuş

1. Genel Bilgiler

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:

Bu faaliyet raporu 01.01.2024 – 31.12.2024 hesap dönemi için hazırlanmıştır.

Bankanın ticaret ünvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi:

Ticari Ünvanı	: D Yatırım Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil Müdürlüğü	: İstanbul
Ticaret Sicil Numarası	: 249961-5
Adres	: Kuştepe Mahallesi Mecidiyeköy Yolu Caddesi Trump Tower Apt. No: 12 Kat: 32 34387 Şişli / İstanbul
Telefon	: +90 212 998 74 00
Faks	: +90 212 998 74 75
Kurumsal İnternet Sitesi	: www.dybank.com.tr
Kayıtlı E-Posta (KEP) Adresi	: dyatirim@hs02.kep.tr

2. Doğan Yatırım Bankası Hakkında

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("Doğan Yatırım Bankası"), 200.000.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'nin sermayesinde %100 oranında paya sahip olduğu Doğan Yatırım Bankası, BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarih ve 9568 nolu kararı ile faaliyet izni almış ve 02 Ağustos 2021 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Yapılandırılmış Finansman, Yatırım Bankacılığı, Dijital Bankacılık ve Hazine Yönetimi alanlarında, yetkin personeli ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka'nın vizyonu, Türkiye'nin ekonomik ilerlemesini destekleyen lider yatırım bankası olmak ve uluslararası finansal sistemin ülkemizdeki en güçlü temsilcilerinden biri haline gelmektir. Banka, küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümleri, yerel ve uluslararası piyasalar hakkındaki bilgi ve deneyimi, sorumlu bankacılık anlayışı ve girişimci kültürü ile tüm paydaşlarına sürdürülebilir katma değer yaratmak misyonu ile faaliyetlerini yürütmektedir.

3. Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz

Vizyonumuz

Türkiye'nin ekonomik ilerlemesini destekleyen lider yatırım bankası olmak ve uluslararası finansal sistemin ülkemizdeki en güçlü temsilcilerinden biri haline gelmektir.

Misyonumuz

Küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümlerimiz, yerel ve uluslararası piyasalar hakkındaki bilgi ve deneyimimiz, sorumlu bankacılık anlayışımız ve girişimci kültürümüz ile tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir katma değer yaratmaktır.

Değerlerimiz

Felsefemiz "Değer bilmek, değer katmak."

Biz; insanımızın, ülkemizin ve insanlığın değerini bilir, toplumumuza, dünyamıza ve ortak geleceğimize değer katmak için çalışırız.

Hedefimiz; ürün ve hizmetlerimizle daha yüksek fayda sağlamak, şirketlerimiz ve markalarımızla daima yenilikçi ve öncü olmaktır.

Hissedarlarımız, çalışanlarımız ve paydaşlarımızla birlikte başarı yolunda ilerlerken pusulamız, aklımızda ve gönlümüzde taşıdığımız değerlerimiz ve ilkelerimizdir.

İlkelerimiz

Bizi biz yapan ortak değerlerimizin, köklerimizin ve sahip olduklarımızın, bilginin ve emeğin, ülkemizin ve insanımızın **kıymetini biliriz.**

Girişimci ruhumuzla doğru zamanda harekete geçer; hep daha iyisini arayarak değişimi yakalarız. Merak ve öğrenme ile yaratıcı fikirleri besler, işimize **yenilik katarız.**

Dürüstlüğe, etik kurallara ve yasalara her koşulda bağlı kalırız. Sürdürülebilir bir yaşamı ve gelecek kuşakları gözetir; topluma ve çevremize karşı **sorumlu ve şeffaf davranırız.**

Hayallerimizi gerçeğe dönüştürmek için her yeni güne cesaretle ve enerjiyle başlar, hedefe ulaşma ve lider olma azmiyle çalışır; işimizi **tutkuyla sahipleniriz.**

Daima çözüm arayarak, bilgi ve deneyimi paylaşarak, birbirimize güvenip destek olarak, takdir edip kutlayarak, farklılıklarımızla bir olarak **birlikte başarırız.**

4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL						
Bilanço	**(31 Aralık 2024)**			**(31 Aralık 2023)**		
	TL	**YP**	**Toplam**	**TL**	**YP**	**Toplam**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**450.633**	**224.509**	**675.142**	**218.875**	**298.080**	**516.955**
TCMB	674	88.789	89.463	62.829	90.887	153.716
Bankalar	217.648	135.720	353.368	511	207.193	207.704
Para Piyasalarından Alacaklar	232.311	-	232.311	155.535	-	155.535
Menkul Kıymetler	**408.859**	**35.973**	**444.832**	**111.832**	**97.808**	**209.640**
Krediler	**2.158.163**	**437.210**	**2.595.373**	**1.481.897**	**183.318**	**1.665.215**
Türev Finansal Varlıklar	**6.896**	**-**	**6.896**	**50.592**	**-**	**50.592**
Bağlı Ortaklıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Maddi Duran Varlıklar	**221.491**	**-**	**221.491**	**148.980**	**-**	**148.980**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	**60.566**	**-**	**60.566**	**60.102**	**-**	**60.102**
Cari Vergi Varlığı	**8.788**	**-**	**8.788**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**21.654**	**-**	**21.654**	**5.545**	**-**	**5.545**
Diğer Aktifler	**83.294**	**-**	**83.294**	**295.377**	**-**	**295.377**
Toplam Aktifler	**3.420.344**	**697.692**	**4.118.036**	**2.373.200**	**579.206**	**2.952.406**
Alınan Krediler	**2.028**	**826.378**	**828.406**	**30.137**	**339.769**	**369.906**
Para Piyasalarına Borçlar	**761.983**	**-**	**761.983**	**196.397**	**-**	**196.397**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	**336.931**	**-**	**336.931**	**466.825**	**-**	**466.825**
Müstakriz Fonlar	**889.350**	**316.236**	**1.205.586**	**44.181**	**644.856**	**689.037**
Türev Finansal Yükümlülükler	**6.269**	**-**	**6.269**	**31.438**	**-**	**31.438**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**12.153**	**-**	**12.153**	**1.575**	**-**	**1.575**
Karşılıklar	**78.831**	**-**	**78.831**	**58.227**	**-**	**58.227**
Cari Vergi Borcu	**19.508**	**-**	**19.508**	**24.732**	**-**	**24.732**
Diğer Yükümlülükler	**13.382**	**12.732**	**26.114**	**366.887**	**35.744**	**402.631**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Özkaynaklar	**841.787**	**468**	**842.255**	**704.578**	**7.060**	**711.638**
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Sermaye Yedekleri	-	-	-	25.250	-	25.250
Kapsamlı Gelir	65.613	468	66.081	29.108	7.060	36.168
Kar Yedekleri	475.470	-	475.470	22.727	-	22.727
Yasal Yedekler	23.605	-	23.605	2.230	-	2.230
Olağanüstü Yedekler	451.865	-	451.865	20.497	-	20.497
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
Dönem Kar / Zararı	100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
Toplam Pasifler	**2.962.222**	**1.155.814**	**4.118.036**	**1.924.977**	**1.027.429**	**2.952.406**

DOĞAN YATIRIM BANKASI

Bin TL		
Gelir Tablosu	**(1 Ocak - 31 Aralık 2024)**	**(1 Ocak - 31 Aralık 2023)**
Faiz Gelirleri	**1.157.584**	**423.948**
Kredilerden Alınan Faizler	948.054	271.398
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	26	8
Bankalardan Alınan Faizler	74.443	102.262
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8.146	7.692
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	95.373	32.194
Diğer Faiz Gelirleri	31.542	10.394
Faiz Giderleri	**527.325**	**133.610**
Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler	36.715	25.829
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	111.552	17.415
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	137.019	69.993
Kiralama Faiz Giderleri	2.091	1.261
Diğer Faiz Giderleri	239.948	19.112
Net Faiz Geliri / Gideri	**630.259**	**290.338**
Net Ücret Komisyon Gelirleri	42.501	310.847
Ticari Kar/Zarar	(155.217)	193.808
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı	7.401	6.782
Türev İşlemler Kar/Zararı	(180.522)	76.501
Kambiyo Kar/Zararı	17.904	110.525
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.161	3.449
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	**519.704**	**798.442**
Karşılık Giderleri	(9.012)	(3.750)
Personel Giderleri	(259.523)	(145.605)
Diğer Faaliyet Giderleri	(129.905)	(67.265)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	**121.264**	**581.822**
Vergi Gelir/Gideri	(20.560)	(154.329)
Net Dönem Kar / Zararı	**100.704**	**427.493**

5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılı, ülkemizde ve dünyada uygulanan sıkı para ve maliye politikaları ile enflasyonla mücadele edilen bir yıl olmanın yanı sıra, hem jeopolitik tansiyonun yüksek olduğu hem de siyasi değişimlerin ön planda olduğu yoğun gündemiyle önemli bir yıl oldu. Elbette ki, en önemli seçim kasım ayında gerçekleştirilen ABD Başkanlık seçimleri oldu. Donald Trump'ın ikinci kez başkanlık koltuğuna oturduğu 2025 yılının şimdiden uluslararası ticarette, jeopolitik gündemde ve ulusal güvenlik alanlarında değişimlere işaret ediyor olduğunu izliyoruz.

Dezenflasyon sürecindeki başarı, öncelikle ABD ve Avrupa Merkez Bankalarının politikalarına yansımış ve her iki merkez bankası da sene içinde 100'er baz puan indirime giderek 2025 yılında da ekonomik verilere bağlı olarak yavaşlayarak da olsa bu sürecin devam edeceği yönlendirmesini iletişim kanallarında paylaşmışlardır. Ülkemizde de fiyat istikrarı yolundaki kararlı duruş, global olumlu havanın da desteğiyle meyvelerini vermeye devam etmektedir. Türk Lirasındaki reel değerlenme, yürütülmekte olan dezenflasyon sürecini desteklerken; rezervlerdeki artış, cari açıktaki ve enflasyondaki gerileme ülkemiz risk priminde düşüşü ve kredi notumuzda artışı getirerek yurtdışı borçlanma koşullarında iyileşmeye ve yurtiçindeki ve yurtdışındaki yatırımcıların Türk varlıklarına olan ilgisinin artmasını sağlamıştır. Sürdürülen ekonomi politikalarının ve sıkı para politikasının etkileri ile yılsonunda tüketici enflasyonu %44,38 seviyesine kadar gerilemiştir. Merkez Bankamız enflasyon üzerindeki yukarı yönlü risklere karşı ihtiyatlı duruşunu tüm sene boyunca sürdürdükten sonra, aralık ayında 250 baz puan ile faiz indirimlerine başlamış ve parasal aktarım mekanizmasını güçlendirmek amacıyla teknik ve makro ihtiyari düzenlemeler yoluyla faiz indirim dönemini destekleyici adımlar atmıştır. Önümüzdeki sene de devamını öngördüğümüz bu politika uygulamalarının etkisiyle enflasyondaki düşüş trendinin devam etmesini bekliyoruz.

Her zaman olduğu gibi bu dönemde de bankacılık sektörü, yürütülmekte olan politikalar ve regülasyonlar doğrultusunda reel ekonomi ve şirketlere olan güçlü desteğini sürdürmeyi devam edecektir. Doğan Yatırım Bankası olarak, başarıyla tamamladığımız 2023 faaliyet yılımızın ardından 2024 yılında da vizyonumuz ve stratejik hedeflerimiz doğrultusundaki alanlarımızda büyümeye devam ederken, yine ilk olma özelliği taşıyan birçok işlemi başarıyla tamamlamaktan dolayı gurur duyuyoruz.

Bankamız, 2024 yılında finansal danışman ve koordinatör rolüyle önemli finansman işlemlerine aracılık etmiştir. Türkiye Varlık Fonu (TVF) ile Sharjah Islamic Bank arasında bankamızın finansal danışman ve koordinatör rolü aracılığıyla gerçekleştirilen 100 milyon dolarlık 3 yıl vadeli murabaha finansmanı işlemi, TVF'nin ilk uluslararası İslami finansmanı ve Sharjah Islamic Bank'ın dünya genelinde bir varlık fonuna sağladığı ilk murabaha finansmanı olma özelliklerini taşımaktadır. Yine Sharjah Islamic Bank ile Türk Eximbank arasında gerçekleşen ilk ikili İslami finansman işlemi de Bankamız koordinatörlüğünde gerçekleştirilmiştir. Galata Wind'e Fransız Kalkınma Yatırım Bankası Proparco'nun sağladığı yatırım kredisindeki aracılık rolümüz ise sürdürülebilir enerjiye ve Türkiye'nin yeşil geleceğine destek sağlamak noktasındaki hedefimizin önemli bir göstergesi olmuştur.

Bankamız, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile imzalamış olduğu anlaşma ile Türkiye'deki küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) yönelik finansman sağlama noktasında önemli bir stratejik iş birliğini de tesis etmiştir.

Doğan Yatırım Bankası'nın sermaye piyasalarına yönelik sunmuş olduğu çok sayıdaki aracılık faaliyetleri, yapılandırılmış finansman çözümleri ve finansal danışmanlık hizmetleri çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ve aldığı yetkilendirmeler bu yılın öne çıkan gelişmeleri arasında yerini almıştır. Bankamız sermaye piyasalarına sunmayı hedeflediği hizmetler çerçevesinde, kuruluşunu tamamladığı D Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı bağlı ortaklığı ile müşterilerine kira sertifikası ihracı da yaparak faizsiz finansman ürünlerini sunmaya hazır durumdadır.

Bankamız, vizyonu ve stratejik hedefleri çerçevesinde tüm faaliyetlerini 2024 yılında da aynı ivmeyle sürdürmüştür. Bu süreçlerde katkılarını bizden esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı

6. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Birçok ilke ve başarılara imza attığımız ve güçlü bir finansal performansla tamamladığımız 2023 faaliyet yılımızın ardından, 2024 yılını da yine ilk olma özelliği taşıyan birçok başarılı işlemle tamamladık. Bankamız aktif büyüklüğü 2024 yıl sonunda 4,1 milyar TL'ye ulaşırken, aktif büyüklüğümüzün %63'ünü oluşturan nakdi kredi hacmimiz 2023 yıl sonuna kıyasla %57 oranında büyüyerek 2,6 milyar TL seviyesinde, toplam kredi hacmimiz ise 3,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız bu dönemde alternatif fonlama kaynaklarına erişimini de genişletmeye devam ederek yakalamış olduğu güçlü fonlama çeşitliliğini de sürdürmüştür. Doğan Yatırım Bankası, 2024 yılında 101 milyon TL net dönem karı elde etmiştir. 2023 yılsonunda 712 milyon TL olan Banka özkaynakları ise 2024 yıl sonunda 842 milyon TL'ye ulaşırken, Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %25,6 oranında gerçekleşmiştir.

Doğan Yatırım Bankası olarak, bölgesel yatırım bankası olma yolundaki hedeflerimizle paralel olan ve ilk olma niteliği taşıyan işlemlere imza atmaktan gurur duymaktayız. Bu çerçevede, Türkiye Varlık Fonu (TVF) ile Sharjah Islamic Bank arasında gerçekleştirilen murabaha finansmanı işleminde finansal danışman ve koordinatör rolü üstlenmiş olmaktan mutluyuz. 100 milyon dolar tutarındaki 3 yıl vadeli bu anlaşma, TVF'nin ilk uluslararası İslami finansmanı ve Sharjah Islamic Bank'ın dünya genelinde bir varlık fonuna sağladığı ilk murabaha finansmanı olma özelliklerini taşıması bakımından da bizim için oldukça kıymetlidir. Bu işlem, Global Banking & Markets: CEE, CIS & Türkiye organizasyonu tarafından "Sovereign Islamic Syndication Deal of the Year" ve International Finance Awards tarafından "Best Sovereign Islamic Deal of 2024" ödüllerine layık görülmüştür. Türk Eximbank ile Sharjah Islamic Bank arasında gerçekleşen ilk ikili İslami finansman işlemi de yine Bankamız koordinatörlüğünde gerçekleştirilen bir başka özellikli işlem olmuştur.

2024 yılının ilk aylarında finansal danışman ve koordinatör rolümüzle tamamladığımız diğer bir işlemde, Türkiye'nin önde gelen yenilenebilir enerji şirketlerinden biri olan Galata Wind'in Fransız Kalkınma Yatırım Bankası Proparco'dan sağladığı ve Proparco'nun son 10 yılda Türkiye'de yenilenebilir enerji alanında faaliyet gösteren bir şirkete verdiği ilk kredi olma özelliğini taşıyan yatırım kredisine aracılık ettik. Aracılığını gerçekleştirmiş olduğumuz bu işlemin International Finance Awards tarafından "Best Green Financing Deal of 2024" ödülüne layık görülmesinden ve bu sayede sürdürülebilir enerjiye ve Türkiye'nin yeşil geleceğine sağladığımız destekten dolayı mutluluk duyuyoruz.

2024 yılı yeni iş birliklerine de imza attığımız bir yıl oldu. Dünyanın en büyük liman işletmecisi ve lojistik şirketlerinden DP World Trade Finance ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin en büyük entegre ekonomik bölgeler sağlayıcısı KEZAD (Khalifa Economic Zones Abu Dhabi) Group ile imzaladığımız iş birliği çerçeve sözleşmeleriyle, müşterilerimize daha geniş bir finansal ürün yelpazesi ve daha kapsamlı ticaret finansmanı çözümleri sunarak küresel ticaretlerini kolaylaştırmalarına ve geliştirmelerine katkıda bulunacağız.

Bankamız 2024 yılında ilk uluslararası kalkınma bankası kaynağını Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile imzaladığı anlaşma ile sağlarken, gerçekleştirdiğimiz bu stratejik iş birliğiyle, Türkiye'deki küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) yönelik önemli bir finansmanı hayata geçirme noktasında önemli bir adım attık. Bu iş birliği ile KOBİ'lerin, nakit akışlarını optimize etmelerine ve verimliliklerini artırarak, finansal esneklik kazanmalarına katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Sermaye piyasalarının gelişmesine katkıda bulunmak amacında olan Bankamız, 2024 yılında müşterileri için gerçekleştirdiği özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında da ivme kaydetmiş ve 2024 yılı içerisinde 18 farklı müşterisi için toplamda 43 adet borçlanma aracı ihracı işlemine aracılık etmiştir. Gerçekleştirdiğimiz bu işlemlerle kamuya açık Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası verileri uyarınca, işlem ve tekil müşteri sayısına göre en çok ihraç gerçekleştiren banka olurken, tüm yatırım kuruluşları arasında ise müşteri sayısına göre en aktif oyunculardan biri olmayı başardık. Sermaye piyasaları alanındaki ürün yelpazemizi genişletmek ve bu yıl kurduğumuz D Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı bağlı ortaklığımız çatısı altında gerçekleştirmeyi hedeflediğimiz kira sertifikaları için ihraç tavanımız da SPK tarafından onaylanmış, Bankamızın fon kullanıcısı olduğu ilk kira sertifikası ihracı da 2024 yılı içerisinde gerçekleştirilmiştir. Varlık Kiralama Şirketimiz bünyesinde müşterilerimize diğer sermaye piyasası ürünlerinin yanı sıra, faizsiz finansman ürünlerini de sunmayı hedefliyoruz.

Bu dönem içerisinde sadece müşterilerimizin değil, çalışanlarımızın da memnuniyetini en üst seviyede sağlamayı hedefledik. Bankamız kurum kültürü ve çalışan deneyimi analizi çalışmaları sonuçları ile, çalışan deneyimi konusunda uzman küresel bir organizasyon olan "Great Place To Work"ün harika bir iş yeri sertifikasını kazanmış, bu ödülün hemen ardından "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024" listesinde de yerini almıştır. Yenilikçi bakış açımız ve insan odaklı kültürümüzle çalışanlarımıza harika bir iş yeri deneyimi yarattığımız ve faaliyete geçişimizden sadece 2,5 yıl sonra bu ödülü aldığımız için son derece mutluyuz.

İcra kurulu üyelerinin %65'i ve çalışan sayısının %50'si kadınlardan oluşan bir kurum olarak, kadınlara iş dünyasında daha fazla yer açmaya kararlıyız ve bu çerçevede de "Şirket Yönetim Kurullarında ve Üst Yönetim Pozisyonlarında Kadınların Temsilinin Artırılmasını Önemsiyoruz" bildirgesinin de imzacı üyesi olarak yer aldık.

Başarılarla ve ödüllerle tamamladığımız 2024 yılında da bizlerden desteğini ve katkısını esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Hulusi Horozoğlu
Genel Müdür

7. Ortaklık Yapısı, 2024 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 200 milyon adet hisseye ayrılmış olup 200 milyon TL'dir.

2024 yılında Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiş olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

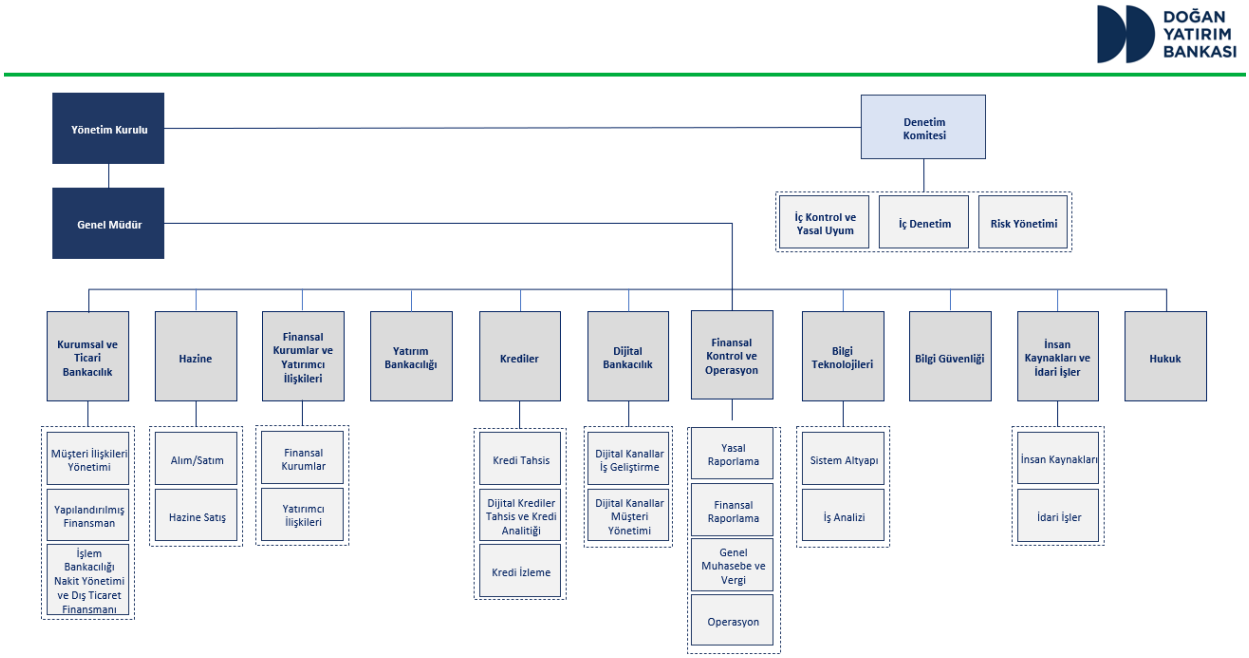
ORTAKLAR	Adet	Sermaye Tutarı	Sermaye Oranı
DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş.	181.998.180	181.998.180	90,9991%
DHI INVESTMENT B.V.	18.000.000	18.000.000	9,0000%
MİLTA TURİZM İŞLETMELERİ A.Ş.	1.070	1.070	0,0005%
DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş.	500	500	0,0003%
DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş.	150	150	0,0001%
D GAYRIMENKUL YATIRIMLARI VE TİCARET A.Ş.	100	100	0,0001%
TOPLAM	200.000.000	200.000.000,00	100,00%

8. 2024 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri

2024 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşme'sinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

9. Banka Organizasyon Yapısı

Banka'nın organizasyon yapısı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:



10. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Paylar

2024 yılı sonu itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'nin ve Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

11. İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

12. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

13. Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler

Banka sadece genel müdürlük bünyesinde hizmet vermekte olup, herhangi bir şubesi bulunmamaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 73 kişidir.

14. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

2 Ağustos 2021 tarihinde yatırım bankası statüsünde faaliyetlerine başlayan Banka, Türkiye'nin ekonomik gelişimini destekleyen lider bir yatırım bankası olmayı ve uluslararası finans sisteminin ülkedeki en güçlü oyuncularından biri olmayı hedeflemekte ve küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümleri, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki bilgi ve tecrübesi, sorumlu bankacılık felsefesi ve girişimci kültürüyle tüm paydaşlarına sürdürülebilir katma değer yaratma misyonuyla faaliyetlerini yürütmektedir. Doğan Yatırım Bankası, vizyon, misyon ve stratejileri çerçevesinde müşterilerine yapılandırılmış finansman, yatırım bankacılığı, hazine ürünleri ve işlem bankacılığı çatısı altında nakit yönetimi ve ticaretin finansmanı hizmetleri sunmaktadır.

Doğan Yatırım Bankası, borç finansmanı tarafında klasik kredi ürünleri ve katılım esaslı finansman kapsamında murabaha kredileri ile birlikte finansal danışmanlık, kulüp ve sendikasyon kredileri, kalkınma ajanslarından kullandırılacak krediler, ülke kredileri, özel plasmanla yapılandırılacak krediler de dahil olmak üzere çeşitli hizmet ve ürün alternatiflerini müşterilerine sunmaktadır. Bunun yanı sıra, Bankamız Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan onay ile sermaye piyasalarında kendi fonlaması için 37 adet finansman bonosu ihraç etmiştir. 2024 yılında müşterileri için özel sektör borçlanma araçları piyasasında 43 adet müşteri işlemine aracılık etmiş olup, bu alandaki faaliyetlerini üzerinde çalıştığı yeni işlemlerle, kira sertifikaları ve varlığa dayalı menkul kıymet gibi ürünlerle de çeşitlendirerek sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Kira sertifikaları konusunda hem Banka'nın hem de müşterilerinin fon kullanıcısı olacağı kira sertifikalarının ihracını gerçekleştirmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Banka'nın sermayesinin tamamına sahip olacağı bir varlık kiralama şirketi kurulması için gerekli çalışmalar yürütülerek ilgili resmî kurumlara başvurular yapılmıştır. Söz konusu varlık kiralama şirketi kuruluşu, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde BDDK tarafından uygun görülmüş ve Kurum'un 29.12.2023 tarihli yazısı ile Bankaya bildirilmiştir. Banka, 2024 yılı içerisinde kurduğu varlık kiralama şirketi D

Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile ilk kira sertifikası ihracını 2024 yılında gerçekleştirerek, fonlanma kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiştir.

Doğan Yatırım Bankası, yatırım bankacılığı alanında bölgesel bir yatırım bankası olma vizyonu ve stratejisiyle faaliyetlerini sürdürmekte, global standartlarda sunduğu yatırım bankacılığı hizmetleri, güçlü uluslararası yatırımcı bağlantıları ve finansal kurum ağı, müşterilerinin özsermaye finansman ihtiyaçlarına ve yatırım stratejilerine özel geliştirdiği çözümleri ve geniş bir sektör, ürün ve işlem tecrübesine sahip yetkin ekibi ile, şirket birleşmeleri ve satın almalar (M&A), halka arzlar ve sermaye benzeri işlemlerde (mezzanine finansman, değiştirilebilir tahvil, paya dönüştürülebilir tahvil) yerli ve yabancı müşterilerine katma değerli danışmanlık ve aracılık hizmetleri sunmaktadır. Bu hizmetler çerçevesinde, Türk şirketlerini büyüme için gerekli yabancı ve yerli sermaye ile buluşturmak, Türk şirketlerinin yarattığı ekonomik değeri daha geniş bir yatırımcı tabanı ile paylaşmalarını sağlamak ve yabancı şirketlerin Türkiye'ye yönelik yatırım stratejilerini gerçekleştirmelerine destek olmak Banka'nın önceliklendirdiği hedefleri arasındadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında, sanayi ve hizmet alanındaki farklı sektörlerde, satıcı ve alıcı tarafta danışman olarak yetkilendirilen işlemler farklı aşamalarda sürdürülmektedir.

Banka yurtiçi ve yurtdışındaki güçlü ilişki ağıyla Türk şirketleri dışında Türk kamu kuruluşlarına ve bankalarına da uluslararası fonlama kaynaklarına erişimde danışmanlık hizmeti sunmaktadır. 2024 yılında bu alanda dünyada ve Türkiye'de ilk olma özelliğini iki önemli işleme bu alanda imza atmıştır. 2024 yılının mart ayında Türkiye Varlık Fonu (TVF)'nun gerçekleştirdiği ilk uluslararası İslami finansman işleminin finansal danışmanı ve koordinatörü olmuştur. İşlem, fon sağlayıcısı Sharjah Islamic Bank (SIB)'in dünya genelinde bir varlık fonuna sağladığı ilk murabaha finansmanı olma özelliğini de taşımaktadır. İşlem, Global Banking & Markets: CEE, CIS & Türkiye Awards 2024 tarafından "Sovereign Islamic Syndication Deal of the Year" ödülüne layık görülmüştür. Banka, ayrıca, Türk Eximbank'ın Sharjah Islamic Bank sağladığı ilk ikili ve orta vadeli murabaha finansmanı işleminin de koordinatörü olmuştur.

Doğan Yatırım Bankası, ilk kalkınma bankası finansmanını 2024 yılının son çeyreğinde Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile imzaladığı anlaşma çerçevesinde sağlamıştır. Türkiye'deki küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) yönelik bu yenilikçi finansman iş birliği ile KOBİKrediD dijital kanalı üzerinden işletmelerin nakit akışlarını optimize etmelerine ve finansal esneklik kazanmalarına katkı sağlayacaktır.

Doğan Yatırım Bankası'nın Türk ekonomisine ve ülkemizdeki şirketlere katma değerli çözümler yaratma stratejisine uygun olarak KOBİ'lerin finansmana erişmesine yardımcı olma ve ticaret ekosisteminin güçlenmesine destek sağlama hedefi doğrultusunda 2022 yılında devreye alınan dijital kredi platformu KobiKrediD ile KOBİ'lerin dijital kanal üzerinden kolaylıkla işletme sermayesi kredisi başvurusunda bulunmasına ve hızlı bir şekilde finansmana erişmesine imkân sağlanmaktadır.

Banka, finansal hizmetler, enerji, gayrimenkul, sanayi vb. alanlardaki aktif ve muhtemel projelere ilişkin çalışmalarını sürdürmektedir.

15. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarih ve 9568 no'lu kararı ile faaliyet iznini alan ve 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Banka, 2023 yılında genişletmeye başlattığı müşteri portföyü ve ürün yelpazesine ilişkin çalışmalarını, 2024 yılında da sürdürmüştür.

2024 yılında sermaye piyasaları aracılık faaliyetlerini aktif olarak yürüten Banka, müşterileri adına borçlanma araçları ihraçlarına aracılık etmiş, bu alandaki faaliyetlerini üzerinde çalıştığı yeni işlemlerle ve kira sertifikası gibi ürünlerle devam ettirmek amacı doğrultusunda varlık kiralama şirketi kuruluşu için çalışmalarını tamamlayarak resmi kurum izinlerini tamamlamış ve 2 Şubat 2024 tarihinde D Varlık Kiralama A.Ş.'yi kurmuştur. Banka 2024 yılı içerisinde İslami finansman ürünlerini de müşterilerine sunmaya başlamıştır.

16. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

Banka, kuruluşundan itibaren gerçekleştirmiş olduğu teknoloji, altyapı ve süreç yönetimine ilişkin önemli yatırımlarına 2024 faaliyet döneminde de devam etmiştir. Banka'nın 2024 hesap döneminde yapmış olduğu maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşan yatırımlarının toplamı 41.342 bin TL tutarında olmuştur.

2. Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İcra Kurulu Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Ahmet Vural AKIŞIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Vural Akışık, orta ve lise eğitimini Robert Kolej'de tamamlamıştır. Lisans ve yüksek lisansını Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde tamamlamış, ardından Kaliforniya Üniversitesi Berkeley'de, İstatistik Teorisi doktorası yapmıştır. Kaliforniya Üniversitesi Berkeley ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde öğretim üyesi olarak çalışmıştır.

Profesyonel iş hayatına Pamukbank'ta başlayan Akışık, 1984 yılında İnterbank'a İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. 1988 yılında, Türkiye'nin ilk yatırım bankası olarak sermaye piyasaları ve kurumsal finansman dallarında faaliyet gösteren Türk Merchant Bank'ı kurup burada Kurucu Üye, Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Aza olarak 1997 yılına kadar yaklaşık 10 yıl görev yapmıştır.

1997 yılında Dışbank'a İcra Kurulu Başkanı olarak atanmış; Banka'nın yeniden yapılandırılmasını üstlenerek üç yıl içinde Dışbank'ı az şubeli bir ihtisas bankasından Türkiye'nin önde gelen çok şubeli bir bankasına dönüştürmüştür. 2001 yılında devletin elinde bulunan bankaların yeniden yapılandırılması için özel bir görevle Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu'na Başkan olarak davet edilmiştir. Bu görevinde kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışıp özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak biçimde finansal ve organizasyonel yeniden yapılandırılmalarını başarıyla tamamladıktan sonra yeniden Dışbank'a dönerek görevine devam etmiştir

Dr. Ahmet Vural Akışık, Doğan Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve İcra Kurulu Üyeliği, Petrol Ofisi A.Ş. (POAŞ) ve Ray Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Türkiye Sınai Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Geçmişte Türk Amerikan İş Konseyi Yönetim Kurulu Başkanlığı, TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Üyeliği, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etütler Vakfı (TESEV) Yönetim Kurulu Üyeliği, Malatya Eğitim Vakfı Mütevelli Heyet Üyeliği ve İstanbul Eğitim Vakfı Kurucu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

Çağlar GÖĞÜŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çağlar Göğüş, Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olup, Florida Üniversitesi'nde MBA yaptıktan sonra iş hayatına 1996 yılında Coopers & Lybrand'da kıdemli analist olarak başladı. Arthur Andersen ve AT Kearney'de analist ve danışmanlık görevleri sonrasında, 2000 yılında Peppers & Rogers Grubu'na katıldı.

Daha sonra Peppers & Rogers şirketinin uluslararası ortağı olan ve bu şirketin satışı sonrası, tüm bölgelerden sorumlu Genel Müdür olarak görevine devam eden Göğüş, Peppers & Rogers'ın Avrupa, Orta Doğu, Afrika başta olmak üzere diğer bölgelerdeki büyümesinde de önemli rol oynadı. Geniş bir coğrafyada ellinin üzerinde büyük şirket ve düzenleyici kurum için yürüttüğü danışmanlık çalışmalarıyla, özellikle stratejik büyüme ve dönüşüm konularında uzmanlaştı. Klasik ekonominin yanı sıra yeni ekonomi dünyasında da derin deneyimler kazandı.

Çağlar Göğüş, Doğan Grubu'na 2015 yılında Hürriyet Gazetecilik Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak katıldı. Bu görevi bir yıl yürüttükten sonra Hürriyet Gazetecilik'te İcra Kurulu Başkanlığı görevini iki yıldan fazla bir süre üstlendi. Bu görevi süresince dijital dönüşüm, verimlilik, karlılık, iş süreçlerinin yeniden tanımlanması, Hürriyet Emlak'ın kurumsallaşması gibi önemli projeleri yürüttü. 2019 Ocak ayından bu yana Doğan Holding CEO'su ve İcra Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

Ertunç SOĞANCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1980 yılında A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümünden mezun olmuştur. T. Emlak Kredi Bankasında müfettiş, şube müdürü, krediler müdürü, kredi daire başkanı ve Ticari Krediler Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Bu dönem içerisinde T. Emlak Bankasını temsilen; Ataköy Otelcilik A.Ş. ve Ataköy Turizm A.Ş.'de denetim kurulu üyelikleri, yine Ataköy Otelcilik A.Ş., Emlak Pazarlama A.Ş. ve Arap Türk Bankası'nda yönetim kurulu üyelikleri yapmıştır.

1996 yılında kendi isteği ile T. Emlak Bankasından ayrılarak özel sektöre geçmiştir. Atlas Faktöring Hizmetleri A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, HMB Finansal Kiralama A.Ş., Güney Turizm A.Ş., HMB İnşaat A.Ş. ve Atlas Döviz A.Ş. gibi şirketlerde yönetim kurulu üyelikleri yapmıştır. 2001 yılından itibaren Doruk Faktoring yönetim kurulu üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Bu dönem içerisinde; Hürriyet Gazetecilik, Doruk Finansman, Beşiktaş Jimnastik Kulübü Derneği ve Beşiktaş Futbol Yatırımları A.Ş. gibi önemli kurumlarda yönetim kurulu üyesi olarak görev almıştır.

Hulusi HOROZOĞLU
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden 2000 yılında mezun olan Hulusi Horozoğlu, çalışma hayatına aynı yıl Citibank'ta Yönetici Adayı olarak başlamıştır.

2001 – 2004 yılları arasında Citibank'ta Finansal Kurumlar Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Hulusi Horozoğlu, 2004 yılı itibarıyla kariyerine HSBC Türkiye'de Kurumsal Bankacılık Müşteri İlişkileri Müdürü olarak devam etmiştir. 2005 yılında Citibank Türkiye'de Finansal Kurumlar ve Kamu Sektörü Kıdemli Müdürü ve 2006 – 2012 yılları arasında Citigroup Dubai'de Global İslami Bankacılık, Sendikasyonlar ve Uluslararası Sermaye Piyasaları Direktörlüğü ile Suudi Arabistan ve Oman'dan sorumlu Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2012 yılında HSBC Türkiye'ye katılan Hulusi Horozoğlu, 2014 yılına kadar Küresel Sermaye ve Borç Finansmanı Grup Başkanlığı görevini yerine getirmiştir. 2014 – 2016 yılları arasında Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünü üstlenmiştir. 2016-2018 yılları arasında HSBC Türkiye Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı görevinin yanı sıra 2017-2018 yıllarında Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye Bölgesi Kurumsal ve Ticari Bankacılık Müşteri Yönetimi Bölge Başkan Vekili görevini de yürütmüştür. 2018 – 2020 arasında HSBC Dubai'de Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye Bölgesi, Bölge İş Geliştirme Başkanlığı rolünü üstlenmiştir.

28 Eylül 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Vedat MUNGAN
Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Vedat Mungan, 1992 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, takip eden yıllarda Manchester Business School ve IBU Ortak Programı ile Executive MBA Programını tamamlamıştır.

1993 yılında Garanti Bankası Sistem Organizasyon Müdürlüğü'nde bankacılık kariyerine başlayan Mungan, 1994 yılında İktisat Bankası T.A.Ş'ye Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yetkilisi olarak geçmiş ve 1996 yılında Kurumsal, Ticari Bankacılık Yönetmeni olmuştur. 1998 yılında Sümerbank A.Ş. Genel Müdürlüğü'nde Kurumsal – Ticari Bankacılık Grup Başkanı olarak görev aldıktan sonra; 1999 yılında Finansbank A.Ş.'ye geçerek burada çeşitli üst yönetim kademelerinde görev almış ve ağırlıklı olarak Kurumsal, Ticari, Yatırım Bankacılığı ve Proje Finansmanı konularında önemli ve başarılı projelerin gerçekleşmesini sağlamış, bu iş kollarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam eden Mungan, 2010 yılında Bankacılık kariyerine son vererek Alfa Uluslararası İnşaat Taahhüt Grubu'na CEO olarak katılmıştır.

Vedat Mungan 2017 tarihi itibarıyla Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'ye Stratejik Planlama ve İş Yönetimi Başkan Yardımcısı olarak katılmıştır. Doğan Grubu Şirketleri'nde yönetim kurulu üyelikleri bulunmaktadır.

Aydın DOĞAN YALÇINDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi

Aydın Doğan Yalçındağ, kariyerine Goldman Sachs Yatırım Bankası'nda başlamış ve Gelişen Piyasalardan sorumlu Sermaye Piyasaları bölümünde çalışmıştır. Yalçındağ daha sonra Doğan Medya Grubu bünyesinde Türkiye'nin önde gelen Pay TV operatörlerinden D-Smart'a katılarak ve şirketin OTT platformunun Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme departmanlarının sorumluluğunu üstlenmiştir. Aydın Doğan Yalçındağ, 2015 yılının sonlarında Türkiye'nin ilk abonelikli yerel online video platformu BluTV'yi kurdu. Yalçındağ Türk dizileri için dünyanın lider platformu olan BluTV' de kurulduğu günden 2023 yılına kadar CEO olarak görev yapmıştır. 2023 itibari ile de Doğan Holding İcra Kurulu Üyesi olarak görevini yerine getirmektedir.
Aydın Doğan Yalçındağ, Brown Üniversitesi Ekonomi ve Tarih bölümünden mezun olmuştur.

Mehmet Sırrı ERKAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Sırrı Erkan, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olduktan sonra 1979 yılında T.C. Merkez Bankası İdare Merkezi'nde başladığı çalışma hayatını 1981 yılında katıldığı Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş, muhasebe ve risk yönetimi müdürü, mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı ve bankanın yeniden yapılandırılması ile insan kaynakları, yetenek yönetimi, kurumsal mimari, şube operasyonları, merkezi operasyonlar, alternatif kanallar, bütçe ve stratejik planlama, yatırımcılarla ilişkiler, değişim yönetimi bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ünvanlarıyla emekli oluncaya kadar sürdürmüştür.
2012 yılında yönetim kurulu üyesi olarak atandığı ING Bank Türkiye'de Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak toplam 7 yıl boyunca görev yapmıştır.

1994-2020 yılları arasında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., Destek Reasürans T.A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., ING Portföy Yönetimi A.Ş., ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

Şinasettin ATALAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında doğmuştur. Lise eğitimini Eskişehir Atatürk Lisesinde tamamladıktan sonra 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olmuştur. Kariyerine Ticaret Hukuku ve Sermaye Piyasası Hukuku alanlarında avukatlık yaparak başlamıştır.

2000-2004 yılları arasında, bünyesinde GSD Yatırım Bankası A.Ş., GSD Faktöring A.Ş., Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'yi barındıran GSD Holding A.Ş.'de çalışmıştır.

Eylül 2004 tarihinden itibaren katıldığı Doğan Holding A.Ş. iştiraki olan Doruk Faktoring A.Ş.'de Hukuk Bölümü Müdürü olarak görevini sürdürürken, Haziran 2020 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenmiştir.

Fuat Tolga KISAKÜREK
Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kasım 1977 Ankara doğumlu olan Fuat Tolga Kısakürek, 1999 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Yönetici Adayı olarak Citibank A.Ş.'de başlamış, 2015 yılına kadar Citibank A.Ş.'nin Nakit Yönetimi, Bölümünde Müdür Yardımcılığı, Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık Bölümlerinde Müdürlük ve Direktörlük rollerini üstlenmiştir. 2015-2019 yılları arasında HSBC Türkiye'de Büyük Kurumsal Şirketler ve Çok Uluslu Şirketler Bölüm Direktörü olarak görev almıştır. Haziran 2019'da Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye katılmış ve Kasım 2020'e kadar Kurumsal Bankacılık Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.
30 Kasım 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Bilge LEVENT
Genel Müdür Yardımcısı
Hazine

Bilge Levent, 1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik bölümünden mezun olmuş ve 2015 yılında Koç Üniversitesi Executive MBA programını tamamlamıştır. 1995 yılında Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda aldığı 1 yıl süreli eğitimin ardından Ziraat Bankası Hazine Yönetimi'nde bankacılık kariyerine başlamıştır. Finansal Piyasalar Biriminde, para ve döviz piyasaları ve global iştirakler hazine yönetimi birimlerinde yönetici pozisyonlarında çalıştıktan sonra 2012 yılı itibarıyla atandığı Finansal Piyasalar Bölüm Başkanlığı görevini 2019 yılına kadar üstlenmiş ve 2019-2021 yılları arasında ise Finansal Piyasalar, Analitik Bilanço Yönetimi, Finansal Kurumlar ve Dış Ticaret Operasyonları Bölüm Başkanlıklarından sorumlu olarak Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı görevini yürütmüştür. Bu görevlerinin yanında, Ziraat Bankasının yurtiçi iştirakleri Ziraat Portföy Yönetimi ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler ve yurtdışı iştirak bankaları Ziraat Almanya, Ziraat Karadağ, Ziraat Rusya'da Yönetim ve Denetim Kurulu üyelikleri görevlerinde bulunmuştur. Bilge Levent, Sermaye Piyasaları ve Türev Araçlar Lisansına sahiptir.
1 Şubat 2023 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Tuğba ERSOYLU
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Kontrol ve Operasyon

Tuğba Ersoylu, 1997 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1997 yılında Finansbank A.Ş.' de Mali Kontrol Bölümünde yönetici adayı olarak başlamış, kariyerine 1999-2003 yılları arasında BNP-Ak-Dresdner Bank A.Ş.'de devam etmiştir. 2002 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Executive MBA derecesini alan Ersoylu, 2004-2006 yılları arasında Koçbank ve Yapı Kredi Bankalarında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bütçe, Raporlama ve MIS Yönetiminde görev aldıktan sonra 2006 yılında Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. bünyesine Finans Müdürü olarak katılmış ve 2018 Ağustos ayına kadar bu görevini sürdürmüştür. Eylül 2018 – 2020 yılları arasında ise Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. Ülke Risk Müdürü olarak görev almıştır.
21 Eylül 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Gökhan SAYDAR
Genel Müdür Yardımcısı
Yatırım Bankacılığı

Gökhan Saydar, lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği bölümünde tamamlamış, devamında Koç Üniversitesi İşletme bölümünden MBA derecesi almıştır. Yatırım bankacılığı kariyerine PDF Corporate Finance A.Ş.'de başlayan Saydar, orta ölçekli şirket birleşmeleri ve satın almalar işlemlerinde görev almıştır. 2003 yılında İş Yatırım A.Ş.'ye katılan Saydar, büyük ölçekli halka arz ve özelleştirme projelerinde rol üstlenmiştir. Sonrasında, kariyerine HSBC Türkiye'de devam eden Saydar, 15 yıl görev aldığı kurumda sırasıyla; Müdür Yardımcısı, Müdür, Grup Başkanı ve Direktör görevlerinde bulunmuş, HSBC Türkiye Kurumsal Finansman ekibini yönetmiştir. Gökhan Saydar, kurumsal finansman alanının önde gelen Türk ve yabancı kuruluşları olmak üzere, 20 yıldan fazla tecrübe ve işlem deneyimine sahip olup sanayi, finansal hizmetler, gıda, gayrimenkul, enerji, sağlık, otomotiv gibi farklı sektörlerde prestijli M&A ve halka arz projelerini gerçekleştirmiştir.

27 Ekim 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Nihan SALİHOĞLU TARMUR
Krediler Grup Direktörü

Nihan Salihoğlu Tarmur, lisans eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Kimya bölümünde tamamlamış, daha sonrasında sırasıyla Georgetown Üniversitesi İşletme sertifika programını ve Bilgi Üniversitesi Muhasebe ve Denetim yüksek lisans programını tamamlamıştır. Kariyerine Yapı ve Kredi Bankası MT programı ile başlamış 2007 – 2010 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Yönetimi Satış ve Kredi Destek Direktörü olarak görev yapmıştır. Unicredit Grup Bankaları ile bağlantılı Yapılandırılmış Ticaret ve İhracat finansmanı ve Unicredit Menkul Değerler A.Ş. bünyesinde Kurumsal Satış Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2012- 2016 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de Satış ve Pazarlama Grup müdürü olarak çalıştıktan sonra Besfin Finansal Hizmetler ve Danışmanlık A.Ş. şirketinde Kurumsal Finansman Direktörü olarak görev yapmıştır.

8 Aralık 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Işıl GÜRBÜZ
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Grup Direktörü

Işıl Gürbüz, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler ve Siyaset Bilimi bölümünden mezun olmuş, 1994-1995 yılları arasında Harvard Üniversitesi İşletme sertifika programını tamamlamıştır.

Çalışma hayatına Koçbank A.Ş.'de Dış İşlemler Bölümü'nde başlayan Gürbüz, 1996 yılında Interbank A.Ş.'ye geçerek Hazine ve Muhabir Bankacılık Bölge Sorumlusu olmuştur. 1998-2007 yılları arasında kariyerine Garanti Bankası Finansal Kurumlar Müdürü olarak devam eden Gürbüz muhabir bankacılık, dış ticaret finansmanı ve sendikasyon borçlanmalarından sorumlu olmuştur. 2007 yılında Eurobank Tekfen A.Ş.'ye Dış Ticaret ve Satış Bölümü'nü kurmak üzere geçmiştir. 2008 yılında Finansbank'a Uluslararası Bankacılık Bölüm Müdürü olarak atanan Gürbüz, o tarihten 2021 Nisan ayına kadar QNB Finansbank A.Ş.'nin finansal kurumlar ve yatırımcılarla ilişkiler, sermaye piyasaları ve uluslararası kalkınma bankalarından kaynaklar ve

yapılandırılmış finansman fonksiyonlarını yönetmiştir. Gürbüz, ayrıca, 2018-2021 yılları arasında Hazine ve Uluslararası Bankacılık Bölümü bünyesinde Özel Bankacılık mevduatlarının yönetiminden de sorumlu olmuştur.

12 Nisan 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Ayşe Yasemin ORUĞ
Dijital Bankacılık Direktörü

Ayşe Yasemin Oruğ, lisans eğitimini 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamlamış; 2008 yılında Dallas Texas Üniversitesi'nden finans alanında, 2016 yılında Bahçeşehir Üniversitesi'nden gayrimenkul alanında MBA derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Koçbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık Ürün Geliştirme Departmanı'nda uzman yardımcısı olarak başlayan Yasemin Oruğ, 2008 – 2017 yılları arasında DD Konut Finansman A.Ş.'de Kredi Portföy Yöneticisi, Şube Müdürü ve Hazine Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2017 – 2020 yılları arasında ise Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'de CEO Ofis Müdürü ve İş Geliştirme Müdürü görevlerinde bulunmuş, bu dönemde Doğan Yatırım Bankası'nın kuruluş izni başvuru hazırlık süreçlerinde görev almıştır.

11 Ağustos 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Ayşe TÜRKER ÇINAR
Hukuk Müşaviri

Ayşe Türker Çınar, lisans eğitimini Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesinde, yüksek lisans hukuk eğitimini (LLM) ise Santa Clara Üniversitesi, Kaliforniya'da tamamlamıştır. Çalışma hayatına dava süreçlerinin her aşamada takibi ve müvekkillere hukuki danışmanlık verilmesi ile başlamıştır. Daha sonra çalıştığı uluslararası hukuk bürosunda Türkiye'de iş yapmakta olan veya yapma niyetinde bulunan çok uluslu firmalara hukuki danışmanlık vermiştir. Kariyerine Şekerbank T.A.Ş.'de Hukuk Müşaviri olarak devam etmiş ve sözleşmelerin hazırlanması/gözden geçirilmesi, özellikle ticaret hukuku ile ilgili konularda görüş bildirilmesi dahil olmak üzere bankanın işleyişine ilişkin tüm hukuki konularda danışmanlık vermiştir.

1 Kasım 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Banu KANTARCIOĞLU
Bilgi Teknolojileri Müdürü

Banu Kantarcıoğlu, 1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Programcılığı bölümünden mezun olmuş, Bilgisayar Mühendisliği Lisans derecesini ve Yazılım Mühendisliği yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Osmanlı Bankası'nda PC destek ekibinde başlamıştır. Doğan Online, BIS Çözüm ve Entegrasyon Hizm., Eurobank Tekfen Bankası, Bank of America Merrill Lynch ve Ünlü Menkul'de yazılım mühendisi, iş analisti ve proje yöneticisi olarak çeşitli kademelerde çalışmıştır.

1 Mart 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sinem Eda GÜLLÜOĞLU
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Kıdemli Müdürü

Sinem Eda Güllüoğlu, lisans eğitimini 2003 yılında İstanbul Üniversitesi Edebiyat Fakültesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2004 yılında Hürriyet Gazetesi İnsan Kaynakları bölümünde başlamış ve gazetenin yayın grubu işe alım, performans değerlendirme, ödüllendirme süreçlerinde görev almıştır. 2011 -2013 arasında Doğan Online'da, sonrasında DD Konut Finansman A.Ş.'de İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürü olarak ağırlıklı olarak performans yönetimi, işveren markası, eğitim planlama ve seçme yerleştirme süreçlerini yönetmiştir. 2019 sonrasında Doruk Faktoring A.Ş.'de İnsan Kaynakları Müdürü olarak çalışmıştır. Bankanın kuruluşundan bu yana tüm insan kaynakları süreçlerinden sorumlu olarak görev yapmaktadır.

26 Aralık 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Emre Güneş
Bilgi Güvenliği Sorumlusu

Emre Güneş, 2018 yılında Anadolu Üniversitesi Uluslararası İlişkiler bölümünden mezun olmuş, yüksek lisans eğitimini 2021 yılında Maltepe Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünde tamamlamıştır.

Çalışma hayatına 2014 yılında Turkcell Bilgi Teknolojileri Bölümünde başlamıştır. 2015-2022 yılları arasında Migros Ticaret A.Ş.'de Bilgi Teknolojileri Sorumlusu olarak görev almış, BT Operasyonları ve Siber Güvenlik bölümlerinde çalışmıştır. Migros Ar-Ge projelerinin geliştirilmesinde, Endpoint Secuirty dönüşüm süreçlerinde rol oynamıştır. 2022 yılında Identity&Endpoint Security System Engineer olarak Bitexen Teknoloji A.Ş.'de çalışma hayatına devam etmiştir. 2023 yılı itibariyle Banka Bilgi Güvenliği süreçlerinde rol almaktadır.

22 Mayıs 2023 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Hüseyin KARA
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Hüseyin Kara, lisans eğitimini 2010 yılında ODTÜ Endüstri Mühendisliği ana bilim dalında, ilk Yüksek Lisansını 2014 yılında ODTÜ İktisat ana bilim dalında, ikinci Yüksek Lisansını ise Sabancı Üniversitesi Veri Analitiği ana bilim dalında 2023 yılında tamamlamıştır.

Çalışma hayatına 2010 yılında Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğünde (Şimdiki adıyla Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu) başlayan Hüseyin Kara, daha sonra 2013 yılında Vakıfbank Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesine Müfettiş Yardımcısı olarak katılmıştır. 2020 yılında Vakıfbank'tan ayrılarak Sigortacılık sektörüne dönmüş ve sırasıyla Mapfre Sigorta ve Bupa Acıbadem Sigorta'da çalışma hayatına devam etmiş olup sonrasında Colendi Bank'ta Teftiş Kurulu Başkanı olarak Bankacılığa dönmüştür.

Kara, CFA (Chartered Financial Analyst), CIA (Certified Internal Auditor), SPL İleri Düzey ve Türev Araçlar lisans/sertifikalarına sahip olmanın yanında Yardımcı Aktüer olarak SEDDK bünyesinde Aktüerler siciline kayıtlıdır.
17 Ekim 2024 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Mesut ÖZHAN
İç Denetim Başkanı

Mesut Özhan, Lisans eğitimini 2014 yılında Işık Üniversitesi IT Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini Marmara Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İngilizce İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. Halen İstanbul Üniversitesi, Fen Bilimleri Enstitüsü, Enformatik Anabilim Dalı'nda Doktora eğitimine devam etmektedir.
Yönetici Adayı (MT) olarak Kuveyt Türk Katılım Bankası Mali Kontrol bölümünde tam zamanlı çalışma hayatına başlamış ve bu görevini çeşitli finansal projelerde yer alarak 2015 - 2017 yılları arasında sürdürmüştür. 2017 -2021 yılları arasında Borsa İstanbul Grubu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi'nde BT Denetim faaliyetlerini ve Aracı Kurumlar Denetim faaliyetlerini yürütmüştür.
Certified Information Systems Security Professional (CISSP), Certified Information Systems Auditor (CISA) ve Information Technology Infrastructure Library (ITIL) sertifikalarına sahiptir.
4 Ocak 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Rahime Esin DÜZER
Risk Yönetimi Başkanı

Rahime Esin Düzer, lisans eğitimini 2008 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. 2009 yılında Türkiye Vakıflar Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Aynı yıl VakıfBank Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesine Müfettiş Yardımcısı ünvanı ile dahil olan Esin Düzer, 2009-2017 yılları arasında müfettiş olarak görev yapmıştır. 2017 yılında Kredi Riski ve Operasyonel Risk Yönetimi Müdürü olarak atanmış, 2022 yılı ağustos ayına kadar bu göreve devam etmiştir.
2022 yılı eylül ayından itibaren Doğan Yatırım Bankası bünyesinde görev yapmaktadır.

2. Komiteler

D Yatırım Bankası A.Ş. Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir kurumsal yönetim yapısına sahiptir. Bu kapsamda Yönetim Kuruluna bağlı komiteler ve yönetim komiteleri olmak üzere iki ayrı çatı altında oluşturulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevlerine aşağıda yer verilmektedir.

2.1 Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler

2.1.1 Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Sırrı ERKAN	Denetim Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Şinasettin ATALAN	Denetim Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi

2.1.2 Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerini tespit etmek ve denetlemek konusunda Yönetim Kuruluna destek vermekten sorumludur. BDDK gereklilikleri doğrultusunda, kurumsal yönetim yapısı ile ilgili Banka politikalarının hazırlanması, kurumsal yönetim uygulamalarının gözden geçirilmesi ve gerekli iyileştirmeler konusunda Kurul'a önerilerde bulunulması, Banka'nın operasyonları ile finansal emniyetini gözetmek suretiyle, bankanın yasalar, yönetmelikler, talimatlar ve iç politikalar kapsamında profesyonel bir şekilde yönetilmesinin sağlanması temel sorumlulukları arasındadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Şinasettin ATALAN	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Hulusi HOROZOĞLU	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

2.1.3 Kredi Komitesi

Komitenin temel görev ve sorumlulukları aşağıdakileri kapsar:

- Yönetim Kurulunca delege edilmiş kredi limit tutarına kadar kredilendirme işlemlerinin değerlendirilmesi ve uygun bulduğu limitlerin onaylanması,
- Yönetim Kurulu yetki seviyesinde kredi talepleri ile ilgili ön inceleme ve görüş oluşturulması,
- Müşteri özelinde önemli tutarda karşılık gereksinimlerinin değerlendirilmesi,
- Kredi prosedürlerinin ve ilgili denetim ve önlemlerin gözden geçirilmesi,
- Kredi tahsilat politikasının revizyonu ve güncellenmesi ve önemli tutardaki tahsilatların takibi,
- Krediler ile ilgili üst yönetim raporunun gözden geçirilmesi,
- Yakın izleme müşterilerinin tahsilat eylem planının izlenmesi,
- Yolsuzluk veya usulsüzlük şüphesi duyulan önemli müşteri temerrüt vakalarının değerlendirilmesi,
- Detaylı analize dayandırılan tahsilat seçeneklerinin değerlendirilmesi ve kabul edilmesi,
- Tahsilat işlemlerinin ve temerrüde düşmüş kişilerle yapılan müzakerelerin denetlenmesi,
- Takipteki kredilere ilişkin raporların sürekli olarak takip edilmesi.

Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Ertunç SOĞANCIOĞLU	Kredi Komitesi Başkanı
Vedat MUNGAN	Kredi Komitesi Asil Üyesi
Hulusi HOROZOĞLU	Kredi Komitesi Üyesi

2.1.4 Ücretlendirme Komitesi

Bankanın ücretlendirme uygulamalarının ilgili mevzuat ile ücretlendirme politikası çerçevesinde etkin bir biçimde yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda nihai yetki ve sorumluluk, Bankanın Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, yılda en az bir kez gözden geçirmek suretiyle Ücret Politikasının etkinliğini sağlar. Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Ücretlendirme Komitesi, bu Politika çerçevesinde, Bankanın ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler; değerlendirme ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunar.

Özellikli çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulunun onayına sunulan kararların hazırlanması, ücretlendirme politikalarının Bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesi, Yönetim Kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesi, Ücretlendirme Komitesi'nin sorumluluğundadır.

Ücretlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Çağlar GÖĞÜŞ	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Ertunç SOĞANCIOĞLU	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

2.2 Yönetim Komiteleri

2.2.1 İcra Komitesi

İcra Komitesi Banka bölümleri arası yönetim işlem ve eylemleri için bir eşgüdümü sağlama platformudur.
Komitenin temel fonksiyonları ve sorumlulukları arasında, Bankanın çeşitli işlemlerini ve işlerinin ilerleme durumunu takip etmek ve periyodik incelemeler yapmak yer alır. Ek olarak, Bankanın çeşitli faaliyetlerini Bankanın strateji ve hedeflerine ulaşmasını sağlayacak bir şekilde geliştirmek, iyileştirmek ve yeni gelişmelere zamanında ve etkin bir şekilde cevap vermek için yol ve araçlar bulan gerekli kararları alır.

İcra Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur.

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Yatırım Bankacılığı Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye

2.2.2 Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi (APKO) Bankanın aktif ve pasiflerini yönetmek için gerekli kararları almakla yetkilidir. Komite aşağıda belirtilen konularda karar alır.

- Belirlenen risk seviyeleri ile uyumlu sürdürülebilir karlılığı hedefleyen finansman ve plasman politikalarını oluşturmak ve koordine etmek,
- Karlılığı izlemek ve analiz etmek, net faiz marjını yönetmek üzere politikaların yürütülmesini sağlamak,
- Bilanço ve sermaye risklerini izlemek ve aksiyon alınması gereken hallerde karar alınmasını sağlamak,
- Regülasyonlara uyumlu bir şekilde kısa- orta - uzun vadeli yatırım ve finansman stratejilerini oluşturmak,
- Faaliyet gösterilen yerel ve uluslararası piyasalardaki makro ve mikro ekonomi ve siyasi gelişmeleri takip etmek,
- Stratejik alanlarda yeni piyasalar ya da ürünleri değerlendirmek üzere koordinasyonu sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Yatırım Bankacılığı Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye

2.2.3 Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- Bilgi güvenliği politikasını oluşturmak, Yönetim Kurulu onayı almak ve uygulanmasına ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Bilgi Güvenliği stratejisini oluşturmak ve buna ilişkin entegrasyon çalışmalarını yönlendirmek ve gözden geçirmek,
- Bilgi Güvenliği'ne ilişkin prosedür ve talimat dokümanlarını önermek ve oluşturmak,
- Bilgi varlıklarının nasıl sınıflandırılacağına ilişkin onaylı bir varlık sınıflandırma kılavuzu hazırlamak,
- Bilgi Güvenliği bilinci oluşturmak ve farkındalık seviyesinin arttırılmasına ilişkin eğitim programı ve benzeri faaliyetler hususunda kararlar almak, farkındalık eğitim programının içeriğini yılda bir defa gözden geçirip güncellemek,
- Bilgi Güvenliği hususlarını ilgilendiren uyum zorunluluklarını takip etmek,
- Güvenlik alt yapısının bankanın ihtiyaçlarını ve zorunluluklarını karşılayıp karşılamadığına ilişkin takip faaliyetleri yürütmek,
- Bilgi Güvenliğini ilgilendiren altyapı değişikliklerini analiz ederek etkisini değerlendirmek,
- İş birimlerinin Banka içindeki Bilgi Güvenliği yönetim sistemi kurulum ve entegrasyon sürecine desteğini sağlamak ve takip etmek,
- Bilgi Güvenliği'ne ilişkin çalışmaların doğru önceliklendirilmesini, bütçelendirilmesini ve tüm birimler tarafından yeterince desteklenmesini sağlamak ve takip etmek,
- Planlanan ve başlatılan güvenlik çalışmalarının gerçekleştirilme kayıtlarını, izleme ve denetim faaliyetlerinin durumunu takip etmek.

Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkanı
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst düzey yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Yatırım Bankacılığı Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye

2.2.4 Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi, Banka'nın bilgi sistemlerine ilişkin faaliyetlerinin belirli bir disiplin çerçevesinde yürütülmesini ve iş stratejileri ile uyumlu olmasını sağlamak üzere, bilgi sistemleri stratejilerini geliştirmek, geliştirilen bu stratejileri izlemek, bilgi sistemleri süreçlerine ilişkin karar almak ve gerekli yatırımları belirlemek, bilgi teknolojileri risklerini yönetmek ve değerlendirmek, bilgi teknolojileri değişiklik yönetimi sürecini takip etmek, tüm bilgi sistemleri süreçlerinde iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve üst yönetimi bilgilendirmek üzere faaliyet gösterir.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye

2.2.5 Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi

Komite'nin görev ve sorumlulukları aşağıdaki faaliyetleri kapsamaktadır:

- Bankacılık faaliyetlerini yürütmede kullanılan Bilgi Sistemlerine ("BS") ilişkin servislerin sürekliliğini sağlamak üzere iş sürekliliği yönetiminin ve planının parçası olacak şekilde, Bilgi Teknolojileri("BT") süreklilik planını hazırlamak,
- BT Süreklilik planının iş etki analizi, risk değerlendirmesi, risk yönetimi, izleme ve test faaliyetlerini içermesini sağlayarak etkin bir BT süreklilik yönetim süreci tesis etmek,
- Planın müdahale planları, kapasite planı gibi diğer planlarla ve mevzuat gereksinimleriyle uyumlu ve uygulanabilir olmasını sağlamak,
- BT süreklilik yönetimi sürecinin sorumlusunu atamak,
- Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak gerekiyorsa kriz durumunu ilan etmek,
- BT Süreklilik planının devreye alınmasına karar vermek ve diğer kurtarma ekipleriyle olan tüm koordinasyonu sağlamak,
- Yılda en az bir defa, denetimler ve risk analiz çalışmaları sonucu tespit edilen bulgular ve testlerden öğrenilen derslere göre veya iş süreçlerini veya BS sürekliliğini etkileyen değişikliklerden sonra, planın gözden geçirilerek güncellenmesini sağlamak,
- Yaşanan acil durum ve felaketlerden kaynaklanan yasal konuları değerlendirip, halkla ilişkiler ve basın ile olan iletişimi yürütmek,

  İlgili ekiplere ve çalışanlara plan kapsamında eğitim verilmesini ve farkındalığın artırılmasını sağlamak.

Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye

2.2.6 Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Çalışanın bağlı olduğu Bölüm/Birimin Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Çalışanın bağlı olduğu Bölüm/Birimin Dışında Bir Üst Düzey Yönetici	Üye

2.2.7 Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin 3. şahıslarla paylaşılması gereken durumlarda paylaşılan bilginin sadece belirtilen amaçlarla sınırlı olduğu ve ölçülülük ilkesine uygun olarak bu amaçların gerektirdiği kadar veriyi içerdiğini ve bu bilgilerin mevzuatta öngörüldüğü üzere paylaşılıp paylaşılmadığını değerlendirmekle yükümlüdür.

Bilgi Paylaşım Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Hukuk Müşaviri	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye

2.2.8 Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Komite, Kişisel Veri Koruma Danışmanı ve Departman Temsilcilerinin çalışmalarının gözetimini sağlamak, azami altı (6) aylık periyotlarla toplanmak, mevzuata uyum kapsamında Yönetim Kurulu seviyesinde alınması gereken kararlar bakımından Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla yükümlüdür.

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye
Bilgi Güvenliği Müdürü	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İnsan Kaynakları ve İdari işler Müdürü	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Operasyon Direktörü	Üye

2.2.9 TFRS 9 Komitesi

TFRS 9 Komitesi'nin görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- TFRS 9 kapsamında kullanılan model, varsayım ve senaryolar ile model çıktılarının değerlendirilmesi,
- TFRS 9 kapsamında kullanılan model, varsayım ve senaryolara ilişkin değişiklik önerilerinin karara bağlanması,
- Beklenen Kredi Zarar (BKZ) karşılığı tutarını etkileyen tüm koşulları (makroekonomik ortam, piyasa istihbaratları, portföyün temerrüt olasılığı (TO) gelişimi, diğer banka BKZ oranları, vb.) bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirerek münferit değerlendirme ihtiyacının değerlendirilmesi ve karara bağlanması,
- BKZ hesaplamalarına girdi teşkil eden teminatlara ilişkin esaslı değişikliklerin (yeni bir teminat türünün eklenmesi, mevcut teminat türlerinin metodolojiden çıkarılması, haircut oranlarının güncellenmesi, vb.) değerlendirilmesi ve karara bağlanması,
- TFRS 9 validasyonu kapsamında yapılan tespit ve değerlendirmelerin izlenmesi ve aksiyon alınmasının sağlanması,
- BDDK Mali Bünye Denetimi, iç denetim ve bağımsız denetim kapsamında yapılan tespit ve değerlendirmelerin izlenmesi ve aksiyon alınmasının sağlanması,
- TFRS 9 uygulamasının genel yönetişimine dair üst düzey kararların hayata geçirilmesi.

TFRS 9 Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Ünvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye

3. Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı

Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu tarafından 2024 yılı içerisinde toplam 82 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve bu toplantılarda 309 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Banka Yönetim Kurulu üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak etmişlerdir.

Denetim Komitesi

2024 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından toplam 23 adet toplantı gerçekleştirilmiş olup, gerek fiziki gerekse de çevrimiçi olarak gerçekleştirilen bu toplantılara Komite Başkanı ve Üyesi tarafından tam katılım sağlanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi, 25 Aralık 2024 tarihinde bir adet fiziki toplantı gerçekleştirmiş, Komite Başkanı ve üyesi tarafından söz konusu toplantıya tam katılım sağlanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Banka Ücretlendirme Komitesi, 2024 yılı içerisinde 1 adet Ücretlendirme Komitesi kararı almıştır.

Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi, 2024 yılı içerisinde 45 defa toplanmış, bu toplantılarda 81 adet Kredi Komitesi kararı almıştır. Kredi Komitesi asil üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Kredi Komitesi toplantılarına iştirak etmişlerdir.

Bilgi Paylaşım Komitesi

Banka Bilgi Paylaşım Komitesi 2024 yılı içerisinde tüm üyelerin katılımı ile 1 adet fiziki toplantı gerçekleştirmiştir.

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Banka Kişisel Verilerin Korunması Komitesi 2024 yılı içerisinde üyelerin çoğunluğunun katılımı ile 1 adet çevrim içi toplantı gerçekleştirmiştir.

4. Genel Kurul Toplantıları

Bankamız tarafından 27 Mart 2024 tarihinde olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş olup, bu toplantılarda alınan kararlar faaliyet dönemi içerisinde yerine getirilmiştir.

Genel Kurula Sunulacak Özet Yönetim Kurulu Raporu

2025 yılı mart ayı içerisinde gerçekleştirilecek olan olağan Genel Kurul'a aşağıdaki özet Yönetim Kurulu Raporunun sunulması planlanmaktadır.

2024 yılsonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğü 4.118 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, kullandırılan nakdi kredi hacmimiz 2.595 milyon TL'ye, gayri nakdi kredi hacmimiz ise 1.034 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın toplam aktif büyüklüğünün %63'ünü kullandırılan krediler, %16'sını ise TCMB'ye, yurtiçi bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Banka 2023 yılı içerisinde sağlamış olduğu fonlama kaynaklarındaki çeşitliliği 2024 yılında da sürdürmüş ve özkaynaklar hariç sağlanan fonlarda dengeli bir dağılım yaratılmıştır. Banka'nın özkaynaklar hariç toplam fonlamasının %26'sı alınan kredilerden, %35'i para piyasalarından ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlardan ve %38'i ise müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynakları 842 milyon TL'dir. Bankanın net dönem karı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 100.704 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile Bankamız çalışan sayısı 73 kişidir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile çalışanlarımızın %61'i lisans, %23'i yüksek lisans derecesine sahiptir. Çalışanlarımızın yaklaşık %40'ı, 20 yılın üzerinde bankacılık tecrübesine sahiptir. Kadın çalışan oranı %46, erkek çalışan oranı %54'dir.

Sürdürülebilir bir büyümenin çalışanların katkısı ile sağlanacağına inanan bankamız çalışanların mesleki ve teknik yetkinliklerini sürekli geliştirmeyi, bankanın vizyonu, hedef ve stratejilerine uygun olarak çalışanların gelişimini sağlamayı hedefler.

Kurumsal değerleri yaratma ve tüm çalışanlar tarafından benimsenerek sahiplenilmesini sağlamak önem teşkil ettiği için bankamız çalışanların motivasyonunu ve bağlılığını arttırmaya yönelik yaklaşımlar üzerine hareket etmektedir.

Faaliyet gösterdiğimiz sektör dinamiklerinin gözetildiği, şirket içi etik değerler ve davranış kurallarının benimsendiği bir çalışma ortamı sağlamak ve çalışanların hem bu değerleri hem de

Doğan Grubu'nun değerlerini içselleştirmesini ve bu farkındalıkla hareket etmesini sağlayacak çalışma ortamı sağlamak önceliklerimizden biridir.

Banka'nın tüm kademelerdeki çalışanlarını ve yöneticilerini kapsayan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanmakta ve çalışanlar arasında adil, şeffaf, ölçülebilir ve sürdürülebilir başarıyı özendirmektedir. Ücretlendirme çalışmaları, bankacılık sektörü ücret ortalamaları, pozisyonların iş büyüklüğü, çalışanların yıllık performans göstergeleri, Banka içi dengeler ve yıllık bütçeler göz önünde bulundurularak yapılmaktadır.

İç denge, eşit işe eşit ücret ve performansa göre ücretlendirme kriterleri ile sağlanırken sektör dengesi ise bağımsız araştırma şirketleri tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Banka'nın performans değerlendirme sistemi, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansının ölçülmesi temeline dayanmaktadır. Değerlendirme sisteminde kriterlerin somut ve ölçülebilir şekilde belirlenmesi öncelik taşımaktadır.

Çalışanlarımız arasında ayrım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri bir çalışma ortamı sunmak, eşit kariyer fırsatları sağlamak ve başarıyı teşvik etmek en önemli amaçlarımız arasında yer almaktadır. Üniversite üçüncü ve dördüncü sınıf öğrencilerine sunduğumuz uzun dönemli staj imkânı ile yüksek potansiyelli gençleri bünyemize kattık. Eğitim ve gelişime verdiğimiz değer doğrultusunda çalışanlarımızın yetkinlik ve yönetim becerilerini destekleyici programları ön planda tutarak Yöneticilik Okulu, Kadın Liderler Okulu ve Doğan Holding Sürdürülebilirlik Dönüşüm Elçileri Programlarına katılmalarını sağladık.

Henüz üçüncü yaşımızı doldurmadan, "Great Place to Work Türkiye" sertifikasıyla Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024 listesinde ve hemen ardından Great Place To Work En İyi İşverenler™ Finansal Hizmetler & Sigortacılık 2024 listesinde de yer aldık.

6. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler birim yöneticilerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 82.912 bin TL olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler, yemek yardımları, sağlık ve ulaşım giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

Şirket'in ödenek veya harcırah politikası bulunmamakta olup yönetim organı ve üst düzey yöneticilere ait yolculuk, konaklama ve temsil giderleri Banka bünyesinden karşılanmaktadır.

7. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerine nakdi, gayri nakdi kredi kullandırımları ve türev işlemler gerçekleştirmiş, bankacılık hizmetleri sunmuş ve bunlara ek olarak risk grubu şirketlerinden hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla risk grubuna kullandırdığı nakdi kredileri 592.457 bin TL, gayri nakdi kredileri 69.348 bin TL tutarındadır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli bilançosunda risk grubu şirketlerine ait 1.173.002 bin TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır.

Banka, 2024 yılı içerisinde risk grubu şirketleri ile yapmış olduğu işlemlerden 248.889 bin TL tutarında faiz ve komisyon geliri ve 99.332 bin TL tutarında türev işlem geliri elde etmiş olup, risk grubu şirketlerine 231.303 bin TL tutarında faiz ödemesinde bulunmuştur.

2024 yılı içerisinde, Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerinden mal ve hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiş ve bu hizmetlere ilişkin fatura karşılığı toplam 34.292 bin TL ödeme gerçekleştirmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı Şirketler Raporu Sonucu

Banka'nın doğrudan hâkim şirketi olan Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılıyormuş gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

Hâkim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına 1 Ocak-31 Aralık 2024 hesap dönemine ait Bağlı Şirketler Raporunda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8. Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgileri

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik uyarınca;

- **G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Ticaret A.Ş.**: Symphony Banking Ana Bankacılık ve Magic Reports Yasal Raporlama uygulamalarının Banka'nın sistemlerine uyarlanması ve proje geliştirme hizmetleri,
- **İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.**: Birincil ve ikincil sistemler kapsamında altyapı ve barındırma hizmetleri ile yönetilebilir hizmetler,
- **Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.**: Ana bankacılık sisteminin SWIFT sistemine entegrasyonu, bakım destek ve proje geliştirme hizmetleri,
- **Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.**: Uluslararası yaptırım listeleri (kara liste) üzerinde otomatik tarama, ana bankacılık entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri
- **VeriPark Yazılım A.Ş.:** Dijital Kredi Portalı, Müşteri Edinimi ve İnternet Bankacılığı Projesi lisanslarına dair yazılım geliştirme ve bakım destek hizmetleri,
- **Agra Fintech Yazılım Çözümleri A.Ş.:** Kredi tahsis süreçlerinde finansal analize yönelik yazılım entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri,
- **AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.:** Dijital KOBİ Kredi Platformu projesi kapsamında müşterilerden sözleşme/talimat temin edilmesi hizmeti,
- **MAPA Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. Ltd. Şti.:** TCMB EFT sistemi erişimine ilişkin yazılım entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri,

- **Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.:** Firmanın kullanım, kullandırım, yönetim, servis sağlama haklarına ve lisansına sahip olduğu platforma erişim, platformu kullanma ve platformdan yararlanma haklarına ilişkin destek hizmeti,
- **Lal Gayrimenkul Değerleme ve Müşavirlik A.Ş.:** 'Bankaların Değerleme Hizmeti Almaları ve Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik' uyarınca Banka'ya sunulan değerleme raporlarının incelenmesi ve Uzman Görüşü Raporlarının hazırlanarak Banka'ya sunulması hizmeti,
- **Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.:** Firmanın sunmuş olduğu platform üzerinden tedarikçi finansmanı veya KOBİ finansmanı (Kolay Finansman) işlemlerinin gerçekleştirilmesi, KOBİ finansmanı (Kolay Finansman) işlemlerine dair Banka'nın sözleşme setinin tedarikçiye imzalatılması ve Banka'ya Platform'a ilişkin lisans hakkı tanınması hizmeti,
- **Active Bilgisayar Hizm. Tic. Ltd. Şti.:** Banka'nın menkul kıymet alım satım işlemlerinin derlenmesi, muhasebeleştirilmesi ve raporlanması için Banka'nın kullanımına sunulacak menkul kıymetler yazılım paketine ilişkin lisans ve bakım hizmeti,
- **Fon Radar Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.:** Firmanın sunmuş olduğu platform üzerinden, faturalı satışları karşılığında vadeli çek tahsil eden KOBİ'lerin vadeli alacaklarına karşılık iskonto iştira kredisi kullanımı için Bankamızdan teklif almasına ilişkin destek hizmeti,
- **Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A.Ş. (Depar.io):** Firmanın sunmuş olduğu platform üzerinden tedarikçi finansmanı işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

9. Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalarına İlişkin Bilgiler

Banka sosyal sorumluluk projeleri ile kamu menfaatine yararlı vakıflara ilgili hesap döneminde 2.346 bin TL tutarında bağış, yardım yapmıştır.

3. Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

1. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2024 faaliyet yılına ilişkin finansal tabloların ve faaliyet raporunun denetimi konusunda görev yapmak üzere DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. denetçi olarak atanmış ve ilgili dönem içerisinde denetimlerini gerçekleştirmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2024 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu ekte yer almaktadır.

Yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetim ve tasdik işleri ve/veya diğer işlerin 3568 sayılı kanun ve ilgili diğer kanunlara ve mevzuata uygun yapılması ile ilgili olarak 01.01.2024 – 31.12.2024 dönemi için UNİT Yeminli Mali Müşavirlik Limited Şirketi ile denetim ve tasdik sözleşmesi imzalanmış olup ilgili işlemler anılan YMM tarafından denetlenmiş ve beyannameler ile mali tablolar kontrolden geçirilmiştir.

Ayrıca 2024 yılında Şirketin faaliyetleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. Maddeleri doğrultusunda özel denetim gerçekleştirilmemiştir.

2. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL						
Bilanço	**(31 Aralık 2024)**			**(31 Aralık 2023)**		
	TL	**YP**	**Toplam**	**TL**	**YP**	**Toplam**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**450.633**	**224.509**	**675.142**	**218.875**	**298.080**	**516.955**
TCMB	674	88.789	89.463	62.829	90.887	153.716
Bankalar	217.648	135.720	353.368	511	207.193	207.704
Para Piyasalarından Alacaklar	232.311	-	232.311	155.535	-	155.535
Menkul Kıymetler	**408.859**	**35.973**	**444.832**	**111.832**	**97.808**	**209.640**
Krediler	**2.158.163**	**437.210**	**2.595.373**	**1.481.897**	**183.318**	**1.665.215**
Türev Finansal Varlıklar	**6.896**	**-**	**6.896**	**50.592**	**-**	**50.592**
Bağlı Ortaklıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Maddi Duran Varlıklar	**221.491**	**-**	**221.491**	**148.980**	**-**	**148.980**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	**60.566**	**-**	**60.566**	**60.102**	**-**	**60.102**
Cari Vergi Varlığı	**8.788**	**-**	**8.788**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**21.654**	**-**	**21.654**	**5.545**	**-**	**5.545**
Diğer Aktifler	**83.294**	**-**	**83.294**	**295.377**	**-**	**295.377**
Toplam Aktifler	**3.420.344**	**697.692**	**4.118.036**	**2.373.200**	**579.206**	**2.952.406**
Alınan Krediler	**2.028**	**826.378**	**828.406**	**30.137**	**339.769**	**369.906**
Para Piyasalarına Borçlar	**761.983**	**-**	**761.983**	**196.397**	**-**	**196.397**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	**336.931**	**-**	**336.931**	**466.825**	**-**	**466.825**
Müstakriz Fonlar	**889.350**	**316.236**	**1.205.586**	**44.181**	**644.856**	**689.037**
Türev Finansal Yükümlülükler	**6.269**	**-**	**6.269**	**31.438**	**-**	**31.438**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**12.153**	**-**	**12.153**	**1.575**	**-**	**1.575**
Karşılıklar	**78.831**	**-**	**78.831**	**58.227**	**-**	**58.227**
Cari Vergi Borcu	**19.508**	**-**	**19.508**	**24.732**	**-**	**24.732**
Diğer Yükümlülükler	**13.382**	**12.732**	**26.114**	**366.887**	**35.744**	**402.631**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Özkaynaklar	**841.787**	**468**	**842.255**	**704.578**	**7.060**	**711.638**
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Sermaye Yedekleri	-	-	-	25.250	-	25.250
Kapsamlı Gelir	65.613	468	66.081	29.108	7.060	36.168
Kar Yedekleri	475.470	-	475.470	22.727	-	22.727
Yasal Yedekler	23.605	-	23.605	2.230	-	2.230
Olağanüstü Yedekler	451.865	-	451.865	20.497	-	20.497
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
Dönem Kar / Zararı	100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
Toplam Pasifler	**2.962.222**	**1.155.814**	**4.118.036**	**1.924.977**	**1.027.429**	**2.952.406**

Bin TL		
Gelir Tablosu	**(1 Ocak - 31 Aralık 2024)**	**(1 Ocak - 31 Aralık 2023)**
Faiz Gelirleri	**1.157.584**	**423.948**
Kredilerden Alınan Faizler	948.054	271.398
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	26	8
Bankalardan Alınan Faizler	74.443	102.262
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8.146	7.692
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	95.373	32.194
Diğer Faiz Gelirleri	31.542	10.394
Faiz Giderleri	**527.325**	**133.610**
Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler	36.715	25.829
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	111.552	17.415
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	137.019	69.993
Kiralama Faiz Giderleri	2.091	1.261
Diğer Faiz Giderleri	239.948	19.112
Net Faiz Geliri / Gideri	**630.259**	**290.338**
Net Ücret Komisyon Gelirleri	42.501	310.847
Ticari Kar/Zarar	(155.217)	193.808
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı	7.401	6.782
Türev İşlemler Kar/Zararı	(180.522)	76.501
Kambiyo Kar/Zararı	17.904	110.525
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.161	3.449
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	**519.704**	**798.442**
Karşılık Giderleri	(9.012)	(3.750)
Personel Giderleri	(259.523)	(145.605)
Diğer Faaliyet Giderleri	(129.905)	(67.265)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	**121.264**	**581.822**
Vergi Gelir/Gideri	(20.560)	(154.329)
Net Dönem Kar / Zararı	**100.704**	**427.493**

3. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2024 yılsonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğü 4.118 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, kullandırılan nakdi kredi hacmimiz 2.611 milyon TL'ye, gayri nakdi kredi hacmimiz ise 1.034 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın toplam aktif büyüklüğünün %63'ünü kullandırılan krediler, %16'sını ise TCMB'ye, yurtiçi bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Banka 2023 yılı içerisinde sağlamış olduğu fonlama kaynaklarındaki çeşitliliği 2024 yılında da sürdürmüş ve özkaynaklar hariç sağlanan fonlarda dengeli bir dağılım yaratılmıştır. Banka'nın özkaynaklar hariç toplam fonlamasının %26'sı alınan kredilerden, %35'i para piyasalarından ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlardan ve %38'i ise müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynakları 842 milyon TL'dir. Banka 2024 yılında 100.704 bin TL net dönem karı elde etmiştir.

Banka'nın mevcut finansal yapısı ilgili dönem için yeterli seviyede olup finansal yapıyı değiştirme planı bulunmamaktadır. Ayrıca Banka sermayesi karşılıksız olmayıp, borca batık bir durumu bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %25,6 olarak gerçekleşmiştir.

4. Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi

Bankanın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından 2024 yılı içerisinde ara dönem gözden geçirmesi ve yıllık değerlendirmesi yapılmış, yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A (Tr)' Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notu 'A+ (Tr)' seviyesine yükseltilmiştir. Görünümü 'stabil' olarak devam ettirilmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu ise 'BB' dir.

5. Kar Payı Dağıtım Politikası

27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden, Banka 2023 yılına ilişkin 427.493 bin TL tutarındaki geçmiş yıl karının 21.375 bin TL'sini yasal yedeklere, 406.118 bin TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından denetlenen 1 Ocak 2024-31 Aralık 2024 hesap dönemine ait finansal tablolara göre, Banka 101 milyon TL "Net Dönem Kârı" elde etmiş olup, kârın kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu önerisi 2025 yılının mart ayında gerçekleştirilecek Olağan Genel Kurul toplantısında onaya sunulacaktır.

6. Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

7. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.

8. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeler ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler

Banka tarafından maruz kalınan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, İç Denetim Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'ndan oluşan yeterli ve etkin bir iç sistemler yapısı kurulmuştur.

İç Sistemler bünyesinde faaliyet gösteren başkanlıklar, icrai sorumluluğu bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) başta olmak üzere, çalışmalarını düzenleyen ilgili mevzuat kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Başkanlıklara bağlı personelin atama, görevden alma, özlük hakları, performans değerlendirmelerine ilişkin değerlendirmeler icradan bağımsız şekilde Denetim Komitesi tarafından yapılmaktadır.

İç Denetim Başkanlığı'nın temel görevi banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bankanın tüm bölüm/birimleri ve faaliyetleri, risk değerlendirmelerine dayalı olarak hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda denetlenmektedir. Denetim çalışmalarının sonuçları ilgili bölüm/birim yönetimine ve Denetim Komitesi'ne, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Denetim bulguları çerçevesinde ilgili bölüm/birim yönetimlerince alınan önlemler bulgu takip çalışması kapsamında izlenmektedir. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık faaliyet raporları üzerinden İç Denetim Başkanlığı faaliyetlerini takip etmektedir.

İkincil savunma hattı kapsamında merkezi risk yönetimi fonksiyonu, operasyonel birimlerden bağımsız olarak **Risk Yönetimi Başkanlığı** tarafından icra edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve düzenli olarak gözden geçirilen risk yönetimi politika ve prosedürleri ile tanımlanmış olan risklerin ölçülmesi, limitler aracılığıyla izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması ile İSEDES'in banka içerisinde uygulanması ve buna bağlı olarak İSEDES Raporunun hazırlanması faaliyetleri yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, bilgi teknolojilerinden (BT) kaynaklı risklerin yönetiminde de görev alarak Bilgi Güvenlik Müdürlüğü ile koordineli bir şekilde çalışmakta ve BT risklerine yönelik Banka içindeki farkındalığın geliştirilmesinde rol üstlenmektedir. İlgili Başkanlık tarafından faaliyetlerin niteliğini, düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, prosedürler ve limitler aracılığıyla maruz kalınabilecek risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, raporlanması ve izlenmesi sağlanmaktadır.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı; Uyumdan tüm personel sorumludur ancak uyum kontrolleri ve uyum faaliyetlerinin yönetimi bu bölüm kapsamında olup Denetim Komitesi tarafından gözetilmektedir. Uyum kontrolleri vasıtası ile bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin bankacılık mevzuatı ve ilgili düzenlemelere uyumu kontrol edilmektedir. Başkanlık faaliyetleri; Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara, bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilmesine yönelik faaliyetlerle ilgili olarak belirlenen tüm finansal ve

operasyonel risklerin normal seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. MASAK mevzuatı gereği kontrol ve işlemlerin (suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, müşteri tanıma kuralları dahil) yerine getirilmesi ve uyum programının yürütülmesi Başkanlığın bir diğer temel görevidir.

Banka'nın faaliyete geçişiyle birlikte iç kontrol çalışmalarına başlanmış ve sonuçları hakkında Denetim Komitesi periyodik olarak bilgilendirilerek yasal raporlamalar yapılmıştır. Bankamızın iş yapış süreçleri, ürün çeşitliliği ve pratikteki ihtiyaçlar paralelinde iç kontrol noktaları gözden geçirilmekte, olası revizyonlar dikkate alınmaktadır. Paralel şekilde, mevzuata uyum konusunda Banka içi birimlere bilgilendirme, eğitim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir. Banka'nın MASAK mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri yasal süreler içinde karşılanmakta, finansal grup bünyesinde ana finansal kuruluş olarak gerekli çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu faaliyetler rutin olarak sürdürülmekte, Denetim Komitesi düzenli şekilde bilgilendirilmekte ve gereken noktalarda Denetim Komitesi'nin onayı alınmaktadır.

Denetim Komitesi tarafından 2024 yılında toplam 23 adet toplantı gerçekleştirilmiş olup; söz konusu toplantılarda ilgili iç sistemler birimi tarafından hazırlanan ve/veya revize edilen iç sistemler birimlerine ait dahili mevzuatın uygun bulunması, İç Denetim Planının onaylanması, destek hizmeti alımlarına ilişkin Komite tarafından icra edilmesi gereken süreçlerin işletilmesi, risk envanterlerinin/iç kontrol listelerinin gözden geçirilmesi, İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporunun değerlendirilmesi, iç sistemler birim personelinin atanması, Denetim Komitesi Değerlendirme Raporlarının hazırlanması, iç denetim raporları, risk değerlendirme raporları ile iç sistemler birimlerine ait faaliyet raporları ve ara dönem mali tabloları hakkında bilgi edinilmesi gibi hususlarda kararlar alınmış ve tüm bu hususlar ilgisine göre Yönetim Kurulu onayına/bilgisine sunulmuştur.

9. Risk Yönetimi Politikaları

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturur. Banka tarafından benimsenen risk stratejisi ve doğrultuda oluşturulan risk iştahı, Banka'nın risk yönetim sisteminin temel yapıtaşı niteliğindedir. Risk iştahı, Banka'nın karşı karşıya kalmaya razı olduğu ya da faaliyetlerin olağan işleyişi içinde kabul etmeye veya üstlenmeye istekli olduğu risk düzeyini tanımlar ve bu risklerin yönetimine ilişkin yaklaşımın bir özetini sunar. Banka'nın tüm iş birimleri için belirlenen strateji ve iş planlarının, risk iştahı, limit ve erken uyarı seviyeleri ile tutarlı olması sağlanır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarına ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen risk iştah seviyelerine uyumu, her bir risk türü bazında tesis edilen prosedürler aracılığıyla yönetilir.

Banka, faaliyetlerinin yoğunluk ve karmaşıklık düzeyine uygun olarak risk yönetim sistemini tesis etmiş olup; birinci yapısal blok riskleri olan kredi riski (karşı taraf kredi riski dahil), piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, ikinci yapısal blok risklerinden likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı, yoğunlaşma, ülke, transfer, itibar, artık, uyum ve strateji riskleri gibi riskleri de bu kapsamda değerlendirmekte ve dikkate almaktadır. Risk yönetimi çerçevesi genel itibarıyla, maruz kalınan risk düzeylerinin, her zaman istenilen ve kontrol edilen parametreler içinde kalmasını sağlamak üzere tasarlanmış olup; risklerin bağımsız olarak izlenmesi ve ölçülmesini sağlamaya yönelik tüm risk alma faaliyetlerinin ve risk gözetim işlevinin onaylanması ve yetkilendirilmesine ilişkin açıkça belirlenmiş süreçleri içerir.

Risk iştahının önemli bir bileşeni olan risk limitleri, güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında veya banka stratejisinde meydana gelen değişikliklere göre uyarlanır. Ayrıca, erken uyarı seviyeleri belirlenerek limit kullanımları yakından takip edilir. Gerek erken uyarı seviyeleri gerekse nihai limitlerin aşılması halinde yapılması gerekenler Üst Düzey Yönetim tarafından belirlenir ve alınan aksiyonlar sonrası risk iştah ve limit düzeylerine uyum takip edilir.

Banka'nın mevcut sermaye düzeyinin risk iştah yapısına uyumunun takibi, stres koşulları karşısında Banka'nın dayanıklılığının ölçümü ve Banka'nın önemli gördüğü risk türleri bazında içsel sermaye gereksiniminin değerlendirilmesini teminen İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği ve Değerlendirme Süreci) çalışmaları yürütülür ve yıllık bazda hazırlanan İSEDES Raporu, üst yönetimin değerlendirmeleri sonrasında BDDK'ya teslim edilir.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

- Faaliyet kolu yönetiminde, Banka'nın iş birimleri tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır. Bu doğrultuda Üst Düzey Yönetim düzenli aralıklarla bilgilendirilerek, ihtiyaç halinde uygun aksiyonların alınması sağlanır. Her bir faaliyet kolu yönetimi, uhdesinde gerçekleştirilen işlemler ile kullanılan süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesi, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesi ve uygun aksiyonların alınmasını sağlama konularında sorumluluk sahibidir.

- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların, onları icra eden operasyonel birimlerden bağımsız olarak Risk Yönetimi Başkanlığı ile İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanır. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın bu yapıdaki asli fonksiyonları aşağıdaki gibidir:
  - ✓ Risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulmasında Üst Yönetim'e yardımcı olmak,
  - ✓ Banka'nın maruz kaldığı risk düzeyine ilişkin ölçüm ve değerlendirmeler yaparak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek,
  - ✓ Banka'nın risk ölçüm ve değerlendirme araçları ile risk raporlama sistemlerini tasarlayarak uygulamaya koymak.

- Bağımsız gözden geçirme fonksiyonu, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin, İç Denetim Başkanlığı tarafından tüm yönleriyle değerlendirilmesi suretiyle icra edilir.

10. Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikte Özel Önem Taşıyan Olaylar

Bulunmamaktadır.

11. Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler

Finansal Durum Tablosu (Bilanço) – Konsolide

Bin TL

Bilanço	(31 Aralık 2024)			(31 Aralık 2023)			(31 Aralık 2022)			(31 Aralık 2021)			(31 Aralık 2020)		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri	**450.633**	**224.509**	**675.142**	**218.875**	**298.080**	**516.955**	**165.815**	**187.636**	**353.451**	**130.843**	**33.880**	**164.723**	**138.928**	**70.778**	**209.706**
TCMB	674	88.789	89.463	62.829	90.887	153.716	12.166	26.093	38.259	129.614	666	130.280	-	-	-
Bankalar	217.648	135.720	353.368	511	207.193	207.704	153.649	161.543	315.192	1.229	33.214	34.443	138.928	70.778	209.706
Para Piyasalarından Alacaklar	232.311	-	232.311	155.535	-	155.535	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetler	**408.859**	**35.973**	**444.832**	**111.832**	**97.808**	**209.640**	**90.223**	**17.381**	**107.604**	**-**	**12.803**	**12.803**	**-**	**-**	**-**
Krediler	**2.158.163**	**437.210**	**2.595.373**	**1.481.897**	**183.318**	**1.665.215**	**560.258**	**80.496**	**640.754**	**200.489**	**-**	**200.489**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıklar	**6.896**	**-**	**6.896**	**50.592**	**-**	**50.592**	**925**	**-**	**925**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bağlı Ortaklıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Maddi Duran Varlıklar	**221.491**	**-**	**221.491**	**148.980**	**-**	**148.980**	**14.179**	**-**	**14.179**	**12.926**	**-**	**12.926**	**5.030**	**-**	**5.030**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	**60.566**	**-**	**60.566**	**60.102**	**-**	**60.102**	**16.452**	**-**	**16.452**	**6.331**	**-**	**6.331**	**3.170**	**-**	**3.170**
Cari Vergi Varlığı	**8.788**	**-**	**8.788**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.643**	**-**	**1.643**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**21.654**	**-**	**21.654**	**5.545**	**-**	**5.545**	**1.135**	**-**	**1.135**	**1.446**	**-**	**1.446**	**-**	**-**	**-**
Diğer Aktifler	**83.294**	**-**	**83.294**	**295.377**	**-**	**295.377**	**26.851**	**-**	**26.851**	**1.531**	**-**	**1.531**	**125**	**-**	**125**
Toplam Aktifler	**3.420.344**	**697.692**	**4.118.036**	**2.373.200**	**579.206**	**2.952.406**	**875.838**	**285.513**	**1.161.351**	**353.566**	**46.683**	**400.249**	**148.896**	**70.778**	**219.674**
Alınan Krediler	**2.028**	**826.378**	**828.406**	**30.137**	**339.769**	**369.906**	**30.038**	**235.308**	**265.346**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	**761.983**	**-**	**761.983**	**196.397**	**-**	**196.397**	**117.299**	**-**	**117.299**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	**336.931**	**-**	**336.931**	**466.825**	**-**	**466.825**	**152.669**	**-**	**152.669**	**148.691**	**-**	**148.691**	**-**	**-**	**-**
Müstakriz Fonlar	**889.350**	**316.236**	**1.205.586**	**44.181**	**644.856**	**689.037**	**47.916**	**284.024**	**331.940**	**153**	**-**	**153**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Yükümlülükler	**6.269**	**-**	**6.269**	**31.438**	**-**	**31.438**	**1.190**	**-**	**1.190**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**12.153**	**-**	**12.153**	**1.575**	**-**	**1.575**	**6.829**	**-**	**6.829**	**7.853**	**-**	**7.853**	**-**	**-**	**-**
Karşılıklar	**78.831**	**-**	**78.831**	**58.227**	**-**	**58.227**	**16.030**	**-**	**16.030**	**10.100**	**-**	**10.100**	**-**	**-**	**-**
Cari Vergi Borcu	**19.508**	**-**	**19.508**	**24.732**	**-**	**24.732**	**3.031**	**-**	**3.031**	**5.038**	**-**	**5.038**	**1.049**	**-**	**1.049**
Diğer Yükümlülükler	**13.382**	**12.732**	**26.114**	**366.887**	**35.744**	**402.631**	**8.778**	**12.043**	**20.821**	**496**	**2.225**	**2.721**	**2.717**	**-**	**2.717**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Özkaynaklar	**841.787**	**468**	**842.255**	**704.578**	**7.060**	**711.638**	**247.505**	**(1.309)**	**246.196**	**226.228**	**(535)**	**225.693**	**215.908**	**-**	**215.908**
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Sermaye Yedekleri	-	-	-	25.250	-	25.250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapsamlı Gelir	65.613	468	66.081	29.108	7.060	36.168	(472)	(1.309)	(1.781)	(174)	(535)	(709)	-	-	-
Kar Yedekleri	475.470	-	475.470	22.727	-	22.727	26.402	-	26.402	15.908	-	15.908	-	-	-
Yasal Yedekler	23.605	-	23.605	2.230	-	2.230	1.320	-	1.320	795	-	795	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	451.865	-	451.865	20.497	-	20.497	25.082	-	25.082	15.113	-	15.113	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	3.370	-	3.370						
Dönem Kar / Zararı	100.704	-	100.704	427.493	-	427.493	18.205	-	18.205	10.494	-	10.494	15.908	-	15.908
Toplam Pasifler	**2.962.222**	**1.155.814**	**4.118.036**	**1.924.977**	**1.027.429**	**2.952.406**	**631.285**	**530.066**	**1.161.351**	**398.559**	**1.690**	**400.249**	**219.674**	**-**	**219.674**

Gelir Tablosu

Bin TL

Gelir Tablosu	(1 Ocak - 31 Aralık 2024)	(1 Ocak - 31 Aralık 2023)	(1 Ocak - 31 Aralık 2022)	(1 Ocak - 31 Aralık 2021)	(22 Haziran - 31 Aralık 2020)
Faiz Gelirleri	**1.157.584**	**423.948**	**166.537**	**36.025**	**3.703**
Kredilerden Alınan Faizler	948.054	271.398	136.682	10.813	-
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	26	8	406	15	-
Bankalardan Alınan Faizler	74.443	102.262	20.588	25.047	3.703
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8.146	7.692	64	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	95.373	32.194	8.151	142	-
Diğer Faiz Gelirleri	31.542	10.394	646	8	-
Faiz Giderleri	**527.325**	**133.610**	**78.224**	**2.671**	**-**
Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler	36.715	25.829	4.171	2	-
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	111.552	17.415	9.990	23	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	137.019	69.993	57.433	1.569	-
Kiralama Faiz Giderleri	2.091	1.261	1.569	1.077	-
Diğer Faiz Giderleri	239.948	19.112	5.061	-	-
Net Faiz Geliri / Gideri	**630.259**	**290.338**	**88.313**	**33.354**	**3.703**
Net Ücret Komisyon Gelirleri	42.501	310.847	7.646	(323)	(7)
Ticari Kar/Zarar	(155.217)	193.808	7.346	22.937	26.235
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı	7.401	6.782	1.360	-	-
Türev İşlemler Kar/Zararı	(180.522)	76.501	(9.113)	-	(449)
Kambiyo Kar/Zararı	17.904	110.525	15.099	22.937	26.684
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.161	3.449	2.723	2.096	-
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	**519.704**	**798.442**	**106.028**	**58.064**	**29.931**
Karşılık Giderleri	(9.012)	(3.750)	(1.035)	(3.611)	-
Personel Giderleri	(259.523)	(145.605)	(50.238)	(24.072)	(3.431)
Diğer Faaliyet Giderleri	(129.905)	(67.265)	(29.693)	(15.434)	(6.093)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	**121.264**	**581.822**	**25.062**	**14.947**	**20.407**
Vergi Gelir/Gideri	(20.560)	(154.329)	(6.857)	(4.453)	(4.498)
Net Dönem Kar / Zararı	**100.704**	**427.493**	**18.205**	**10.494**	**15.908**

4. Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

D 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, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin 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.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %63 paya sahip olan krediler 2.611.214 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 15.841 bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, 1.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın beklenen zarar karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekler denetim testlerine tabi tutularak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdiler ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Bilgi teknolojileri denetimi Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Hususlar

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 16 Şubat 2024 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2025

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	: Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower Apt. No:12 Kat:32 Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul
Telefon Numarası	: 0 212 998 74 00
Faks Numarası	: 0 212 998 74 75
İnternet Sayfası Adresi	: www.dybank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: dyatirim@hs02.kep.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide 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 yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", "Türkiye Muhasebe Standartları", "Türkiye Finansal Raporlama Standartları", bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Vural Akışık	Hulusi Horozoğlu	Tuğba Ersoylu	Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı	*Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*	*Finansal Kontrol ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Yasal Raparlama Kıdemli Müdürü*

Mehmet Sırrı Erkan	Şinasettin Atalan
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

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

Ad Soyad / Unvan	**:** Aydın Sadık Mağdenoğlu / Yasal Raporlama Kıdemli Müdürü
Telefon Numarası	**:** 0 212 998 74 37
Faks Numarası	**:** 0 212 998 74 75

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	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 Hesaplar Tablosu	7
III.	Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamlar	17-19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22-23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Hisse başına kazanç	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-39
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43-46
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46-47
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47-49
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49-61
X.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	61-62
XI.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	62
XII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	62-63
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-76
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-86
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87-92
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92-93
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94-95
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	95-96
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacığı bölgelerindeki şube veya iştirakler il yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	97
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	97
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	97

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("D Yatırım Bankası" veya "Banka"), 200.000 TL başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarihli Kurul toplantısında alınan 9568 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 26 Mayıs 2021 tarih ve 31492 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

II. Bankanın 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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 200.000.000 tam TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 tam TL itibari değerde 200.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998.180	90,999090	181.998.180	-
DHI Investment B.V.	18.000.000	9,000000	18.000.000	-
Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.	1.070	0,000535	1.070	-
Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş.	500	0,000250	500	-
Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş.	150	0,000075	150	-
D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.	100	0,000050	100	-
Toplam	**200.000.000**	**100,00**	**200.000.000**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Vural Akışık	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Fuat Tolga Kısakürek	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
Bilge Levent	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans
Gökhan Saydar	Genel Müdür Yardımcısı – Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998	90,99909	181.998	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,
- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurtiçi ve yurtdışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazinece çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. ile 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. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU
VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**854.166**	**260.482**	**1.114.648**	**366.387**	**395.888**	**762.275**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**450.633**	**224.509**	**675.142**	**218.875**	**298.080**	**516.955**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	674	88.789	89.463	62.849	90.887	153.736
1.1.2	Bankalar	**(4)**	217.674	135.720	353.394	578	207.193	207.771
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		232.311	-	232.311	155.551	-	155.551
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılığı (-)		26	-	26	103	-	103
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**396.637**	**35.973**	**432.610**	**96.920**	**97.808**	**194.728**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		370.930	35.973	406.903	96.920	97.808	194.728
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		25.707	-	25.707	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**6.896**	**-**	**6.896**	**50.592**	**-**	**50.592**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.896	-	6.896	50.592	-	50.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.170.385**	**437.210**	**2.607.595**	**1.496.809**	**183.318**	**1.680.127**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**2.174.004**	**437.210**	**2.611.214**	**1.483.270**	**183.318**	**1.666.588**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**12.222**	**-**	**12.222**	**14.914**	**-**	**14.914**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.222	-	12.222	14.129	-	14.129
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	785	-	785
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**15.841**	**-**	**15.841**	**1.375**	**-**	**1.375**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**250**	**-**	**250**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**250**	**-**	**250**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		250	-	250	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**221.491**	**-**	**221.491**	**148.980**	**-**	**148.980**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**60.566**	**-**	**60.566**	**60.102**	**-**	**60.102**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		60.566	-	60.566	60.102	-	60.102
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**8.788**	**-**	**8.788**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**21.654**	**-**	**21.654**	**5.545**	**-**	**5.545**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**83.282**	**-**	**83.282**	**295.377**	**-**	**295.377**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.420.582**	**697.692**	**4.118.274**	**2.373.200**	**579.206**	**2.952.406**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 - II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**102.823**	**826.378**	**929.201**	**30.137**	**339.769**	**369.906**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**761.983**	**-**	**761.983**	**196.397**	**-**	**196.397**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**236.136**	**-**	**236.136**	**466.825**	**-**	**466.825**
4.1	Bonolar		236.136	-	236.136	466.825	-	466.825
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**889.350**	**316.236**	**1.205.586**	**44.181**	**644.856**	**689.037**
5.1	Müstakrizlerin Fonları	**(4)**	2.872	29.879	32.751	44.127	116.350	160.477
5.2	Diğer		886.478	286.357	1.172.835	54	528.506	528.560
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6.269**	**-**	**6.269**	**31.438**	**-**	**31.438**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.269	-	6.269	31.438	-	31.438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**12.153**	**-**	**12.153**	**1.575**	**-**	**1.575**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**78.831**	**-**	**78.831**	**58.227**	**-**	**58.227**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		76.068	-	76.068	54.258	-	54.258
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.763	-	2.763	3.969	-	3.969
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**19.505**	**-**	**19.505**	**24.732**	**-**	**24.732**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**13.623**	**12.732**	**26.355**	**366.887**	**35.744**	**402.631**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**841.787**	**468**	**842.255**	**704.578**	**7.060**	**711.638**
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		70.263	-	70.263	29.653	-	29.653
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.650)	468	(4.182)	(545)	7.060	6.515
16.5	Kâr Yedekleri		475.470	-	475.470	22.727	-	22.727
16.5.1	Yasal Yedekler		23.605	-	23.605	2.230	-	2.230
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		451.865	-	451.865	20.497	-	20.497
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.962.460**	**1.155.814**	**4.118.274**	**1.924.977**	**1.027.429**	**2.952.406**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.826.506**	**950.759**	**2.777.265**	**6.851.596**	**6.014.380**	**12.865.976**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**913.937**	**120.494**	**1.034.431**	**754.375**	**50.314**	**804.689**
1.1	Teminat mektupları		913.937	117.280	1.031.217	754.375	20.731	775.106
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		913.937	117.280	1.031.217	754.375	20.731	775.106
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3.214	3.214	-	29.583	29.583
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	3.214	3.214	-	29.583	29.583
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**214.932**	**-**	**214.932**	**181.506**	**56.521**	**238.027**
2.1	Cayılamaz taahhütler		**214.932**	**-**	**214.932**	**181.506**	56.521	238.027
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		-	-	-	56.703	56.521	113.224
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		214.932	-	214.932	124.803	-	124.803
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**697.637**	**830.265**	**1.527.902**	**5.915.715**	**5.907.545**	**11.823.260**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		697.637	830.265	1.527.902	5.915.715	5.907.545	11.823.260
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		307.311	371.661	678.972	2.847.395	2.755.958	5.603.353
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		154.951	185.855	340.806	1.434.037	1.377.979	2.812.016
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		152.360	185.806	338.166	1.413.358	1.377.979	2.791.337
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		390.326	458.604	848.930	3.068.320	3.151.587	6.219.907
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	423.364	423.364	1.310.911	1.796.105	3.107.016
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		390.326	35.240	425.566	1.757.409	1.355.482	3.112.891
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.768.410**	**1.199.639**	**4.968.049**	**1.408.887**	**1.895.294**	**3.304.181**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.773.654**	**1.166.634**	**2.940.288**	**97.848**	**1.674.008**	**1.771.856**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		1.767.698	1.166.634	2.934.332	-	1.674.008	1.674.008
4.3	Tahsile alınan çekler		5.956	-	5.956	97.848	-	97.848
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**		**1.994.756**	**33.005**	**2.027.761**	**1.311.039**	**221.286**	**1.532.325**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		1.994.756	33.005	2.027.761	1.311.039	221.286	1.532.325
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.594.916**	**2.150.398**	**7.745.314**	**8.260.483**	**7.909.674**	**16.170.157**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.157.584**	**423.948**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		948.054	271.398
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26	8
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		74.443	102.262
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.146	7.692
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		95.373	32.194
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		91.091	23.053
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.282	9.141
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		31.542	10.394
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**527.325**	**133.610**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		37.510	25.829
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		111.552	17.415
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		136.224	69.993
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.091	1.261
2.6	Diğer Faiz Giderleri		239.948	19.112
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**630.259**	**290.338**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**42.501**	**310.847**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	**(3)**	58.909	318.183
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		16.618	9.986
4.1.2	Diğer		42.291	308.197
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.408	7.336
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.414	884
4.2.2	Diğer		11.994	6.452
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(4)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5)**	**(155.217)**	**193.808**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.401	6.782
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(180.522)	76.501
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17.904	110.525
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**2.161**	**3.449**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**519.704**	**798.442**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**9.012**	**3.750**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**259.523**	**145.605**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**129.905**	**67.265**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**121.264**	**581.822**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(10)**	**121.264**	**581.822**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	**(20.560)**	**(154.329)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(36.228)	(164.009)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(32.069)	(12.769)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		47.737	22.449
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(12)**	**100.704**	**427.493**
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)**	**(10)**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	-	-
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)**	**(11)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**100.704**	**427.493**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		100.704	427.493
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
25.3	Hisse Başına Kârı / Zarar		**0,5035**	**2,1375**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**100.704**	**427.493**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**29.913**	**37.949**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**40.610**	**30.480**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	43.644	33.901
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.163	(1.254)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.197)	(2.167)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(10.697)**	**7.469**
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	(15.335)	10.572
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.638	(3.103)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**130.617**	**465.442**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem														
	31 Aralık 2023														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**200.000**	-	-	-	-	**(827)**	-	-	**(954)**	-	**26.402**	**3.370**	**18.205**	**246.196**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	-	-	**(827)**	-	-	**(954)**	-	**26.402**	**3.370**	**18.205**	**246.196**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**31.303**	**(823)**	-	-	**7.469**	-	-	-	**427.493**	**465.442**
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**	-	-	-	**25.250**	-	-	-	-	-	-	**(25.250)**	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21.575**	**(3.370)**	**(18.205)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.575	(3.370)	(18.205)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
	Cari Dönem														
	31 Aralık 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**39.796**	**814**	-	-	**(10.697)**	-	-	-	**100.704**	**130.617**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	**(25.250)**	-	-	-	-	-	-	**452.743**	-	**(427.493)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(25.250)	-	-	-	-	-	-	452.743	-	(427.493)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**200.000**	-	-	-	**71.099**	**(836)**	-	-	**(4.182)**	-	**475.470**	-	**100.704**	**842.255**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Dipnot	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 AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**28.806**	**327.564**
1.1.1	Alınan Faizler		1.095.135	400.109
1.1.2	Ödenen Faizler		(522.466)	(150.134)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		59.244	317.650
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.401	6.782
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(366.455)	(175.338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(61.254)	(147.058)
1.1.9	Diğer		(182.799)	75.553
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**552.307**	**(391.377)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.717	(64.928)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(931.922)	(991.726)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		210.344	(260.903)
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)		1.086.129	183.181
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		185.039	742.999
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**581.113**	**(63.813)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(238.251)**	**(261.101)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(250)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(41.342)	(159.591)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		62	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(200.210)	(176.323)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(11.435)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.489	86.248
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(223.766)**	**330.501**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.120.000	969.250
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.340.000)	(635.250)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.766)	(3.499)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**41.164**	**92.874**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**160.260**	**98.461**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**425.799**	**327.338**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**586.059**	**425.799**

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2024[1]	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	121.264	581.822
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(20.560)	(154.329)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(36.228)	(164.009)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	15.668	9.680
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**100.704**	**427.493**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	21.375
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**100.704**	**406.118**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli 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 intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	406.118
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	2,0306
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	203,06
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtımı kararı Banka Olağan Genel Kurul toplantısında belirlenmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetleri ile sermaye piyasası aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, 2024 yılı dördüncü çeyrek faaliyet dönemine kadar olan süreçte kullanılan finansal araçlar hem sayıca hem de hacimsel olarak genişlemiştir. Banka'nın finansal araçlarla ilgili temel kullanım stratejisi finansal araçlardan elde edilen getiri düzeyini Banka ölçeğine göre belirlenen optimal risk düzeyleri içerisinde kalarak maksimize etmektir. Banka'nın özkaynakları dışındaki ana fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar, para piyasalarından sağlanan fonlar ve müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Banka 2024 faaliyet dönemi içerisinde çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarının maliyetlerini mümkün olan en düşük seviyede yönetmeye odaklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı)

Banka yarattığı fonlama kaynaklarını yüksek getirili ve düşük risk düzeyine sahip aktiflerde değerlendirmektedir. Kaynaklar ile aktiflerin vade uyumu gözetilirken, faiz, likidite ve kur riski gibi diğer risk faktörlerinin banka içsel sınırlarının içerisinde kalacak şekilde bir aktif-pasif yönetimi esas alınmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB tarafından finansal tablo tarihinde yayınlanmış olan döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

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

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde TFRS 15'e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun şekilde ayırmaktadır.

Banka, beklenen kredi zararı tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, finansal varlık portföyünün genel yapısını, kredi müşterilerinin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 1:

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

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

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Finansal varlığın borçlusunun kredi değerliliğinin zayıflayarak kredi riskinde önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 günü aşması ancak 90 günü geçmemesi ve Bankanın içsel risk derecelendirme notlarında düşüşün gerçekleşmesidir.

Aşama 3:

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin makroekonomik model, Banka'nın tarihsel veri setine sahip olmaması sebebiyle sektör verileri baz alınarak modellenmiştir.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında THK oranı, teminat değerleri ve Basel standartları kapsamında belirlenmiş olan oranlar göz önünde bulundurulmak suretiyle hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler

Bankada içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi ve işsizlik oranı olarak belirlenmiş olup; makroekonomik model asgari yıllık periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar ağırlıklandırılarak dikkate alınmaktadır.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını, mevcut finansal varlık portföyü, makroekonomik konjonktür ve buna bağlı geleceğe ilişkin beklentiler çerçevesinde asgari yıllık bazda gözden geçirerek güncellemektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryo verilerini, Haziran 2024 döneminde yeniden gözden geçirmiş ve güncellemiştir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle 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 kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür, söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

XII. 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 yapılmıştır. Maddi duran varlıklar (motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Motorlu taşıtlar için güncel kasko değerleri üzerinden, gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-50 yılda itfa edilmektedir.

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finansman şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygulamıştır.

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. Kâr 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve sonraki dönemlerde taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamış ve enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortismanları enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi borçları ile ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin mümkün olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla aval işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dijital Bankacılık alanlarında faaliyet göstermekte olup, finansal tablo etkileri bakımından Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine, 2024 yılının ağırlıklı faaliyet alanları olmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %63'ü itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %16'sı Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %11'i gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %20'sini, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %41'ini, fonlar %29'unu ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %6'sını temsil etmektedir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %57'si itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %26'sı Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %7'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %24'ünü, alınan krediler %19'unu, fonlar %23'ünü, para piyasalarından ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %16'sını temsil etmektedir).

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, Banka'nın net kârının ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı/Zararı	100.704	427.493
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	200.000	200.000
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,5035**	**2,1375**

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. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Aşağıda yer verilen özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararı ile; 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranına baz teşkil eden kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yukarıdaki düzenlemeler çerçevesinde 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını kullanmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına yönelik istisnayı, sermaye yeterliliği hesaplamalarında uygulamamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %25,63 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %22,89). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	475.470	22.727
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	71.100	63.068
Kâr	100.704	427.493
Net dönem kârı	100.704	427.493
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**847.274**	**713.288**
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	5.019	1.650
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.991	-
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	60.566	60.101
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**67.576**	**61.751**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**779.698**	**651.537**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**779.698**	**651.537**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.932	4.871
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.932**	**4.871**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3.932**	**4.871**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**783.630**	**656.408**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	783.630	656.408
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.057.301	2.868.069
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,50	22,72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,50	22,72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,63	22,89
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) 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 (%)	17,50	14,72
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.932	4.871
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3.932	4.871
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankada kredi limiti tahsis yetkisi nihai olarak Yönetim Kurulundadır. Yönetim Kurulu, belirli bir çerçeve dahilinde bu yetkisini Kredi Komitesine ve Genel Müdürlük makamına devretmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde maruz kaldığı kredi riskini sınırlandırmak amacıyla, karşı taraflara firma veya grup bazında kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi gerçekleştirmemektedir. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasitelerinin yanısıra Bankanın kredi ve risk yönetimi politikaları ile stratejileri de göz önünde bulundurulmakta ve tahsis edilen kredi limitleri belirli periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, Banka bünyesinde geliştirilmiş olan ve müşterilerin finansal verilerinin yanısıra davranışsal niteliklerini de göz önünde bulunduran "içsel derecelendirme sistemi" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen, kredi portföyünün karşı taraflar veya sektörler bazındaki dağılımları yakından takip edilmekte ve içsel limitler aracılığıyla ortaya çıkabilecek yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubuna yönelik limit tahsisleri de Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler aracılığıyla takip edilmektedir.

Kredi riski doğuran işlemlerin tümü Bankanın ilgili prosedürleri doğrultusunda izlenmekte, bilanço dışı riskler de değerlendirmelere dahil edilmekte ve kredi riskine yönelik değerlendirmeler haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmaktadır.

Kredilendirilecek firma veya kuruluşun durumu göz önünde bulundurulmak suretiyle kredilerin teminat unsuruna bağlanması sağlanmaktadır. Alınan teminatların olası bir temerrüt halinde nakde çevrilebilme kabiliyeti, piyasa koşullarının değişmesi durumundaki değer değişimi ve hukuken geçerliliği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka kredi riskine esas tutar hesaplamalarını, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri ve ilgili alt düzenlemeler çerçevesinde gerçekleştirmekte ve kredi riskini, sermaye yeterliliği standart oranının yasal sınır ve risk iştah sınırlarının üzerinde kalmasını sağlayacak bir düzeyde yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmektedir.

2024 yıl sonu itibarıyla, tahsili şüpheli krediler hesaplarında izlenen iki adet müşterisi bulunan ve yakın izleme statsünde herhangi bir alacağı bulunmayan banka, tüm kredilerini "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine uygun olarak sınıflandırmaktadır.

Bankanın, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamakta olup, bu sözleşmelere konu pozisyonlar olduğunda pozisyonlara ilişkin kontroller düzenli olarak yapılacak ve maruz kalınan risklerin yönetimi etkin bir şekilde gerçekleştirilecektir.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	705.587	589.870
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.021.478	635.378
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.119.859	1.857.617
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	53.544	65.146
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12.140	10.774
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	22	811.430
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	250	250
Diğer alacaklar	239.355	180.435
Toplam	**5.152.235**	**4.150.900**

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (2)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394.192	219.004
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	736.075	707.586
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.588.739	1.105.578
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	60.272	22.748
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	24
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	596.708	421.986
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	161.589	93.073
Toplam	**3.537.575**	**2.569.999**

(2) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2023: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2023: %100).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 3.932 TL'dir. (31 Aralık 2023: 4.871 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları[1]																	
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1. Yurtiçi	705.587	-	-	-	-	1.002.240	3.119.859	53.544	-	12.140	22	-	-	-	-	250	239.355	5.132.997
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.793
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	9.445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.445
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	**705.587**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.021.478**	**3.119.859**	**53.544**	**-**	**12.140**	**22**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250**	**239.355**	**5.152.235**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Risk Sınıfları[1]																	
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1. Yurtiçi	394.192	-	-	-	-	682.060	1.588.739	60.272	-	-	596.708	-	-	-	-	-	161.589	3.483.560
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	24.923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.923
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	29.092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.092
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	**394.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**736.075**	**1.588.739**	**60.272**	**-**	**-**	**596.708**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161.589**	**3.537.575**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları [1]																			
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	15.750,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	15.750,00
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	617.676	25.582	-	-	22	-	-	-	-	-	-	367.441	275.839	643.280
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	69.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.553	-	69.553
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	548.123	25.582	-	-	22	-	-	-	-	-	-	297.888	275.839	573.727
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	6.000
Hizmetler	-	-	-	-	-	1.021.478	2.502.183	6.212	-	12.140	-	-	-	-	-	250	-	3.306.710	235.553	3.542.263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	940.554	-	-	12.140	-	-	-	-	-	-	-	824.048	128.646	952.694
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	96.018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.018	-	96.018
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	3.236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.236	-	3.236
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.021.478	1.465.611	-	-	-	-	-	-	-	-	250	-	2.380.432	106.907	2.487.339
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	2.976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.976	-	2.976
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	705.587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239.355	854.537	90.405	944.942
Toplam	**705.587**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.021.478**	**3.119.859**	**53.544**	**-**	**12.140**	**22**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250**	**239.355**	**4.550.438**	**601.797**	**5.152.235**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları [1]																			
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	18.500
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	18.500
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	287.295	4.856	-	-	364.824	-	-	-	-	-	-	634.059	22.916	656.975
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	75.162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.162	-	75.162
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	212.133	4.856	-	-	364.824	-	-	-	-	-	-	558.897	22.916	581.813
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	20.030	6.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.030	-	26.030
Hizmetler	-	-	-	-	-	736.075	1.281.414	30.916	-	-	231.884	-	-	-	-	-	-	2.044.074	236.215	2.280.289
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	486.888	11.101	-	-	163.485	-	-	-	-	-	-	628.827	32.647	661.474
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	691	-	-	-	30.848	-	-	-	-	-	-	31.539	-	31.539
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	6.218	-	-	37.551	-	-	-	-	-	-	43.769	-	43.769
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	736.075	654.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.259.643	130.650	1390.293
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	139.617	13.597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.296	72.918	153.214
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	394.192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161.589	442.606	113.175	555.781
Toplam	**394.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**736.075**	**1.588.739**	**60.272**	**-**	**-**	**596.708**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161.589**	**3.165.269**	**372.306**	**3.537.575**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	300.771	-	141.428	-	263.388
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	636.478	-	-	235.000	150.000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.554.900	617.790	117.244	678.228	151.697
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	8.735	6.212	14.267	2.580	21.750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	22	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	239.355	-	-	-	-
Genel Toplam	**2.740.261**	**624.002**	**272.939**	**915.808**	**586.835**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	221.103	-	-	-	173.089
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	606.075	-	-	10.000	120.000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	492.889	408.522	304.300	170.856	212.172
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.822	17.917	11.101	1.932	24.500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	141.693	188.690	233.776	32.549	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	161.589	-	-	-	-
Genel Toplam	**1.628.171**	**615.129**	**549.177**	**215.337**	**529.761**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.02.2020 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları, "Kurumsal Alacaklar" ile "Teminatlı Menkul Kıymetler" varlık sınıflarında kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademeleri ile eşleştirmesine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirme	Kredi Kalitesi Kademesi	JCR Avrasya	
		Kurumsal TP	Borçlanma Araçları TP (*)
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA/AA-	AAA/AA-
	2	A+/A-	A+/A-
	3	BBB+/BB-	BBB+/BBB-
	4		BB+/B-
	5	BB-'den aşağısı	
	6		BB-'den aşağısı

(*) Yönetmeliğin 5' inci maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde yer alan menkul kıymetleştirmeler ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar özetlenmiştir.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	505.587	-	2.168.076	-	1.177.875	53.544	1.231.343	-	22	15.788	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	705.587	-	1.968.076	-	1.177.875	53.544	1.231.343	-	22	15.788	-

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	299.213	-	926.225	-	770.381	60.272	882.582	-	596.708	2.194	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	394.192	-	831.246	-	770.381	60.272	882.582	-	596.708	2.194	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup; geri ödemelerinde 90 günden fazla gecikme olan veya Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiği değerlendirilen krediler, değer kaybına uğramış olarak sınıflandırılmakta ve bu kapsamda karşılık hesaplamalarına dahil edilmektedir.

2. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar[(1)]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	118	14.580	-	-	14.698
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	4.871	-	(939)	-	3.932

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	-	118	-	-	118
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	1.249	3.622	-	-	4.871

(1) Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Kur riski, genel piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında, Banka'nın her bir döviz cinsi bazında varlıkları, yükümlülükleri ile vadeli işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve Türk Lirası karşılıkları üzerinden hesaplanan net kısa ve uzun pozisyonlardan mutlak değerce büyük olanı dikkate alınmaktadır.

Banka Piyasa Riski Yönetimi Prosedürü'nde Standart Metot ile yapılan yasal raporlamaya ilaveten, İçsel Model kapsamında riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılması ve sonuçların üst düzey yönetim ile Yönetim Kurulu'na raporlanması hususları da hüküm altına alınmıştır.

Piyasa riskinin bir bileşeni olarak kur riski Banka tarafından, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde yer alan sınırlara uygun bir şekilde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve erken uyarı seviyeleri dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	35,2803	36,7362
31 Aralık 2024	35,2803	36,7362
30 Aralık 2024	35,1368	36,6134
27 Aralık 2024	35,2033	36,6076
26 Aralık 2024	35,2162	36,6592
25 Aralık 2024	35,1814	36,5693
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	**34,8017**	**36,5049**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	88.787	-	88.789
Bankalar	13.449	121.937	334	135.720
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	35.973	-	35.973
Krediler	347.560	89.650	-	437.210
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**361.011**	**336.347**	**334**	**697.692**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	269.923	556.455	-	826.378
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1.978	10.319	-	12.297
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	7.498	309.173	-	316.671
Toplam yükümlülükler	**279.399**	**875.947**	**-**	**1.155.346**
Net bilanço pozisyonu	**81.612**	**(539.600)**	**334**	**(457.654)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(35.240)**	**423.413**	**-**	**388.173**
Türev finansal araçlardan alacaklar (**)	27.552	581.667	-	609.219
Türev finansal araçlardan borçlar	62.792	158.254	-	221.046
Gayrinakdi krediler	-	120.494	-	120.494
31 Aralık 2023:				
Toplam varlıklar	210.372	368.479	355	579.206
Toplam yükümlülükler	116.843	903.526	-	1.020.369
Net bilanço pozisyonu	**93.529**	**(535.047)**	**355**	**(441.163)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(74.920)**	**572.064**	**-**	**497.144**
Türev finansal araçlardan alacaklar	171.013	3.059.592	-	3.230.605
Türev finansal araçlardan borçlar	245.933	2.487.528	-	2.733.461
Gayrinakdi krediler	-	50.314	-	50.314

(*) Diğer yükümlülükler müstakriz fonları da içermektedir. Özkaynak kalemleri dahil edilmemiştir.
(**) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına döviz alım taahhütleri (31 Aralık 2023:56.521 TL) dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında değerlendirilmektedir.

Olası faiz dalgalanmaları durumunda, Banka'nın faize duyarlı tüm ürünlerinde meydana gelebilecek değer değişimi, duyarlılık analizleri aracılığıyla ölçümlenmekte ve net gelir ile özkaynak kalemleri üzerindeki olası etkileri gözlemlenmektedir. Banka tarafından içsel model kullanılmak suretiyle günlük riske maruz değer hesaplamalarının yapılması, stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla da stres altında Banka'nın maruz kalabileceği riskin değerlendirilebilmesi hususları Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü ile hüküm altına alınmış durumdadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası (1)	-	-	-	-	-	89.451	89.451
Bankalar (2)	348.417	-	-	-	-	4.963	353.380
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	232.311	-	-	-	-	-	232.311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.679	216.815	200.116	-	-	-	432.610
Verilen krediler (3)	2.225.183	333.653	36.537	-	-	-	2.595.373
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	12.222	-	-	-	12.222
Diğer varlıklar(4)	-	-	-	-	-	402.927	402.927
Toplam varlıklar	**2.821.590**	**550.468**	**248.875**	**-**	**-**	**497.341**	**4.118.274**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	-	-	-	-	-	761.983
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	24.817	24.817
İhraç edilen menkul değerler	-	-	236.136	-	-	-	236.136
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	576.407	218.176	35.527	99.091	-	-	929.201
Diğer yükümlülükler(5)	925.005	153.284	118.862	9.913	-	959.073	2.166.137
Toplam yükümlülükler	**2.263.395**	**371.460**	**390.525**	**109.004**	**-**	**983.890**	**4.118.274**
Bilançodaki uzun pozisyon	558.195	179.008	-	-	-	-	737.203
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(141.650)	(109.004)	-	(486.549)	(737.203)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	979.102	979.102
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(763.732)	(763.732)
Toplam pozisyon	**558.195**	**179.008**	**(141.650)**	**(109.004)**	**-**	**(271.179)**	**215.370**

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 12 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(2) Bankalar 14 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Verilen Krediler 15.841 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(5) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası (1)	-	-	-	-	-	153.716	153.716
Bankalar (2)	203.897	-	-	-	-	3.807	207.704
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar(3)	155.535	-	-	-	-	-	155.535
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	85.810	29.641	79.277	-	-	-	194.728
Verilen krediler (4)	949.780	612.659	102.776	-	-	-	1.665.215
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar(5)	-	785	14.127	-	-	-	14.912
Diğer varlıklar(6)	-	-	-	-	-	560.596	560.596
Toplam varlıklar	**1.395.022**	**643.085**	**196.180**	**-**	**-**	**718.119**	**2.952.406**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	-	-	-	-	-	196.397
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	401.305	401.305
İhraç edilen menkul değerler	237.243	190.957	38.625	-	-	-	466.825
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	219.876	150.030	-	-	-	-	369.906
Diğer yükümlülükler(7)	336.868	206.254	75.620	62	-	899.169	1.517.973
Toplam yükümlülükler	**990.384**	**547.241**	**114.245**	**62**	**-**	**1.300.474**	**2.952.406**
Bilançodaki uzun pozisyon	404.638	95.844	81.935	-	-	-	582.417
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	(62)	-	(582.355)	(582.417)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	6.100.357	6.100.357
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(5.960.930)	(5.960.930)
Toplam pozisyon	**404.638**	**95.844**	**81.935**	**(62)**	**-**	**(442.928)**	**139.427**

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 20 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(2) Bankalar 67 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Para Piyasalarından Alacaklar 16 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Verilen Krediler 1.373 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev varlıklar ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4,00	-	47,00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	48,80
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6,00	-	44,22
Verilen krediler	8,13	10,26	-	54,84
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	48,61
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	48,71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	4,88	-	48,99
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	49,03
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,17	5,19	-	43,58

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5,40	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43,25
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	8,59	-	43,20
Verilen krediler	14,36	16,00	-	48,87
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	61,36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	4,76	-	42,96
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	3,75	4,99	-	40,00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	41,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,25	4,76	-	42,96

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Banka'nın likidite riski, stratejik olarak APKO'nun sahipliği ve Yönetim Kurulu'nun gözetiminde yönetilmekte olup; Banka'nın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık periyotlarda da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen stres testleri vasıtasıyla da Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı ve erken uyarı seviyeleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Banka, likidite riskinin etkin yönetimi amacıyla, karşı taraflar ve enstrüman bazında fonlama çeşitliğini artırmayı hedeflemekte ve muhtelif finansal kuruluş ve piyasalarda limit yapıları tesis etmeye devam etmektedir. Likidite riski, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların tesisi ve erişilebilir fonlama kanallarının hazır halde bulundurulması suretiyle yönetilmekle birlikte; olası bir likidite sıkışıklığı durumunda gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla "Likidite Acil Durum Eylem Planı" oluşturulmuştur.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

İlaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmaktan muaf kılınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, Banka bu çerçevede mevduat harici fonlama kaynaklarında çeşitliliği sağlamak üzere fonlama yapısını şekillendirmiştir. Banka yatırımcı tabanını genişletirken, borçlanma yapılan piyasaları ve araçları da çeşitlendirmiş, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda teminatlı/teminatsız borç alma ve swap limitleri tesis etmiş, finansman bonosu ve kira sertifikası ihraçları kanalıyla fonlama çeşitliliğine katkı sağlamış ve Borsa İstanbul ile Takasbank piyasaları/pazarları nezdindeki limitlerini borçlanma amacıyla aktif şekilde kullanmaya devam etmiştir. T.C. Merkez Bankası bünyesindeki Bankalararası Para Piyasası nezdinde de borçlanma limiti bulunan Banka, likidite yönetimi amacıyla tüm fonlama kanallarını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmektedir. Banka'nın fonlama stratejisi, riskler açısından dengeli bir aktif pasif yönetimi gerçekleştirmek üzere, sürdürülebilir fonlama kaynaklarını, fon sağlayan karşı tarafları ve piyasaları çeşitlendirmek ve bu doğrultuda alternatif araçları geliştirmektir.

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Bölümü tarafından, Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka, likidite riskinin ölçümünde stres testlerinden yararlanmakta; bu doğrultuda yatırım bankalarının tabi olduğu Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'i esas alan ve muhtelif olumsuz senaryolar çerçevesinde likidite yeterliliğin yasal sınırlar ile risk iştah ve erken uyarı seviyelerine uyumunu gözeten stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Likidite riskine ilişkin stres testi uygulamaları Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Sistemik veya Bankaya özgü likidite sıkışıklıkları anında, riskin yönetilebilmesi için gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Durum Eylem Planı" hazırlanmıştır. Plan dahilinde, likiditeye ilişkin acil durum değerlendirmesinin Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmesini takiben, süreçte rol ve sorumluluk sahibi birimler tarafından gerekli aksiyonlar hayata geçirilmekte; aksiyonlara ilişkin izleme ve ölçüm faaliyetleri ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2024	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası [3]	89.451	-	-	-	-	-	-	89.451
Bankalar [4]	4.963	348.417	-	-	-	-	-	353.380
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	232.311	-	-	-	-	-	232.311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	164.046	170.320	98.244	-	-	432.610
Verilen krediler [5]	-	1.788.274	362.118	444.981	-	-		2.595.373
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	12.222	-	-	-	12.222
Diğer varlıklar [6]	-	158	3.240	-	-	-	399.529	402.927
Toplam varlıklar	**94.414**	**2.369.160**	**529.404**	**627.523**	**98.244**	**-**	**399.529**	**4.118.274**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	576.407	218.176	35.527	99.091	-	-	929.201
Para piyasalarına borçlar	-	761.983	-	-	-	-	-	761.983
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	236.136	-	-	-	236.136
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	24.817	24.817
Diğer yükümlülükler [7]	-	945.881	156.172	177.064	9.913	-	877.107	2.166.137
Toplam yükümlülükler	**-**	**2.284.271**	**374.348**	**448.727**	**109.004**	**-**	**901.924**	**4.118.274**
Likidite açığı	**94.414**	**84.889**	**155.056**	**178.796**	**(10.760)**	**-**	**(502.395)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(2.201)**	**407**	**2.232**	**-**	**-**	**-**	**438**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	423.365	146.872	193.933	-	-	-	764.170
Türev finansal araçlardan borçlar	-	425.566	146.465	191.701	-	-	-	763.732
Gayrinakdi krediler [8]	**266.732**	**-**	**-**	**627.223**	**355.408**	**-**	**-**	**1.249.363**
31 Aralık 2023								
Toplam aktifler	157.523	1.224.153	646.192	281.936	132.006	-	510.596	2.952.406
Toplam yükümlülükler	237.243	976.448	401.397	140.289	62	-	1.196.967	2.952.406
Likidite açığı	**(79.720)**	**247.705**	**244.795**	**141.647**	**131.944**	**-**	**(686.371)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**16.864**	**(2.592)**	**352**	**-**	**-**	**-**	**14.624**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	5.187.978	737.551	50.025	-	-	-	5.975.554
Türev finansal araçlardan borçlar	-	5.171.114	740.143	49.673	-	-	-	5.960.930
Gayrinakdi krediler	**303.389**	**-**	**-**	**216.204**	**409.899**	**-**	**-**	**929.492**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(3) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 12 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Bankalar 14 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) Verilen Krediler 15.841 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
(8) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2024	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	929.201	949.789	-	576.995	229.133	37.820	105.841	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	764.119	-	764.119	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	236.136	270.000	-	-	-	270.000	-	-
Fonlar	1.205.586	1.215.150	10.675	931.803	272.672	-	-	-
Toplam	**3.132.906**	**3.199.058**	**10.675**	**2.272.917**	**501.805**	**307.820**	**105.841**	**-**

31 Aralık 2023	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	369.906	370.899	-	144.672	226.227	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	197.848	-	166.641	31.207	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	466.825	490.000	-	240.000	205.000	45.000	-	-
Fonlar	689.037	693.366	71.808	337.775	207.427	76.356	-	-
Toplam	**1.722.165**	**1.752.113**	**71.808**	**889.088**	**669.861**	**121.356**	**-**	**-**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı %14,78 seviyesinde gerçekleşmiş olup, asgari %3 olarak belirlenen yasal oranın üzerindedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.917.160	2.862.644
2 Ana sermayeden indirilen varlıklar	(63.517)	(37.862)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.853.643	2.824.782
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.770	30.779
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.047	54.354
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	15.817	85.133
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.206.840	977.378
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.206.840	977.378
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	750.018	636.821
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.076.300	3.887.293
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	14,78	16,41

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

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

Banka, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	89.463	153.736	89.463	153.736
Bankalar	353.394	207.771	353.394	207.771
Para piyasalarından alacaklar	232.311	155.551	232.311	155.551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	406.903	194.728	406.903	194.728
Verilen Krediler	2.611.214	1.666.588	2.479.810	1.419.204
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	12.222	14.914	10.942	13.233
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	929.201	369.906	882.929	368.675
Para piyasalarına borçlar	761.983	196.397	759.849	195.217
İhraç edilen menkul değerler	236.136	466.825	240.430	469.244
Fonlar	1.205.586	689.037	1.205.586	689.037
Muhtelif borçlar	45.860	427.363	45.860	427.363

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	432.610	-	-	432.610
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	6.896	-	6.896
	432.610	**6.896**	**-**	**439.506**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	6.269	-	6.269
	-	**6.269**	**-**	**6.269**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	194.728	-	-	194.728
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	50.592	-	50.592
	194.728	**50.592**	**-**	**245.320**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	31.438	-	31.438
	-	**31.438**	**-**	**31.438**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka'nın ölçeğine uygun ve etkin bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi amacıyla, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin bütüncül bir yapıda yönetimine imkân verecek nitelikte politikalar, prosedürler, limitler ve risk iştah yapısı tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri dahili ve harici mevzuata uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Banka, risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar, Banka'nın tüm birimleri tarafından da ilgili politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ve Yönetim Kurulu'nun gözetimi altında mevzuata uygun bir şekilde ifa edilmektedir.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda olup, Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sınırlara uyumlu biçimde ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştah seviyeleri dahilinde kalacak şekilde sürdürülmesini teminen, risk türleri bazında politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi ve bağımsız gözden geçirme fonksiyonlarından oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı uygulanmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Banka'nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan risk iştah ve erken uyarı değerleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından tesis edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu göstergelere uyum ve aşım durumlarında aksiyon alınabilmesini teminen yapılacak raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı'nın sorumluluğundadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde, Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

İç sistemler kapsamındaki başkanlıklar tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu süreç, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**2.244.407**	**2.626.694**	**179.553**
2	Standart yaklaşım	2.244.407	2.626.694	179.553
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	**14.305**	**68.405**	**1.144**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.305	68.405	1.144
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	**200.100**	**20.881**	**16.008**
17	Standart yaklaşım	200.100	20.881	16.008
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	**598.489**	**152.089**	**47.879**
20	Temel gösterge yaklaşımı	598.489	152.089	47.879
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)**	**3.057.301**	**2.868.069**	**244.584**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**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	89.451	89.451	-	-	-	-
Bankalar (net)	353.380	353.380	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	232.311	232.311	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	432.610	432.610	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	12.222	12.222	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	6.896	-	6.896	-	-	-
Krediler (net)	2.595.373	2.595.373	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	250	250	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	221.491	219.500	-	-	-	1.991
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60.566	-	-	-	-	60.566
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	8.788	8.788	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	21.654	21.654	-	-	-	-
Diğer aktifler	83.282	83.282	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**4.118.274**	**4.048.821**	**6.896**	**-**	**-**	**62.557**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	929.201	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	561.983	200.000	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	236.136	-	-	-	-	-
Fonlar	1.205.586	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	6.269	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	12.153	-	-	-	-	-
Karşılıklar	78.831	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	19.505	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	26.355	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	842.255	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**4.118.274**	**561.983**	**200.000**	**-**	**-**	**-**

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

2. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**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	153.716	153.716	-	-	-	-
Bankalar (net)	207.704	207.704	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	155.535	155.535	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	194.728	194.728	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	14.912	14.912	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	50.592	-	50.592	-	-	-
Krediler (net)	1.665.215	1.665.215	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	148.980	148.980	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60.102	-	-	-	-	60.102
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	5.545	5.545	-	-	-	-
Diğer aktifler	295.377	295.377	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2.952.406**	**2.841.712**	**50.592**	**-**	**-**	**60.102**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	396.906	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	101.067	95.330	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	466.825	-	-	-	-	-
Fonlar	689.037	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	31.438	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	1.575	-	-	-	-	-
Karşılıklar	58.227	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	24.732	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	402.631	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	711.638	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**2.952.406**	**101.067**	**95.330**	**-**	**-**	**-**

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farklar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumunu sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Bankada kredi riskinin yönetimi ve gözetimi tek bir birimin sorumluluğu altında tanımlanmamış olup, birinci savunma hattında yer alan her bir faaliyet birimi iş hedeflerini karşılarken maruz kaldığı kredi riskini değerlendirmekle yükümlüdür.

Kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı gibi finansal ve finansal olmayan veriler göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler bünyesindeki başkanlıklar tarafından, kredi süreçlerinin yasal mevzuata ve Banka'nın kredi politikaları ile prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski kapsamında içsel limit ve erken uyarı değerlerini belirlemiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	26.838	2.584.376	15.841	2.595.373
Nakit ve nakit benzerleri	-	675.168	26	675.142
Borçlanma araçları	-	444.832	-	444.832
Bilanço dışı alacaklar	-	1.249.363	2.763	1.246.600
Toplam	**26.838**	**4.953.739**	**18.630**	**4.961.947**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi (Devamı)

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	118	1.666.470	1.373	1.665.215
Nakit ve nakit benzerleri	-	517.058	103	516.955
Borçlanma araçları	-	209.642	2	209.640
Bilanço dışı alacaklar	-	1.042.716	3.510	1.039.206
Toplam	**118**	**3.435.886**	**4.988**	**3.431.027**

3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**118**	**-**
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	26.720	118
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2+3-4±5)	**26.838**	**118**

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VI no'lu dipnotta verilmiştir.

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

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları: Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır

e) Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla takip hesaplarında izlenen 26.838 TL tutarında alacağı bulunmakta olup, ilgili kredilerine %55 oranında (14.698 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltımı

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline geldiği kabul edilmekte, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilmektedir. Mevzuat gereksinimleri veya tahsis koşullarına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan herhangi bir finansal teminat bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem 31 Aralık 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	2.584.376	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	444.832	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.029.208**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	26.838	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 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	1.666.470	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	209.642	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.876.112**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	118	-	-	-	-	-	-

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.02.2020 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	505.587	-	505.587	-	-	%0
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	613.215	385.000	613.215	385.000	339.095	%34
7	Kurumsal alacaklar	2.481.775	786.845	2.481.775	631.033	1.609.067	%52
8	Perakende alacaklar	23.059	45.219	23.059	30.484	40.158	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	12.140		12.140		12.140	100%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22	-	22		33	150%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	239.355	-	239.355	-	239.355	%100
17	Hisse senedi yatırımları	250	-	250	-	250	%100
18	**Toplam**	**3.875.403**	**1.217.064**	**3.875.403**	**1.046.517**	**2.240.098**	**%46**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	299.213	-	299.213	-	-	%0
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	569.633	130.000	569.633	130.000	186.325	%27
7	Kurumsal alacaklar	963.960	750.635	963.960	528.974	1.017.747	%68
8	Perakende alacaklar	35.772	30.500	35.772	24.500	45.204	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	596.708	-	596.708	-	1.193.416	%200
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	161.589	-	161.589	-	161.589	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**2.626.875**	**911.135**	**2.626.875**	**683.474**	**2.604.281**	**%79**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31 Aralık 2024

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	705.587	-	-	-	-	-	-	-	-	705.587
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	-	-	522.706	482.984	-	-	-	-	15.788	1.021.478
Kurumsal alacaklar	-	-	1.445.370	694.891	-	979.598	-	-	-	3.119.859
Perakende alacaklar	-	-	-	-	53.544	-	-	-	-	53.544
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	12.140	-	-	-	12.140
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	250	-	-	-	250
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	239.355	-	-	-	239.355
Toplam	**705.587**	**-**	**1.968.076**	**1.177.875**	**53.544**	**1.231.343**	**22**	**-**	**15.788**	**5.152.235**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	394.192	-	-	-	-	-	-	-	-	394.192
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	-	-	569.938	163.943	-	-	-	-	2.194	736.075
Kurumsal alacaklar	-	-	261.308	606.438	-	720.993	-	-	-	1.588.739
Perakende alacaklar	-	-	-	-	60.272	-	-	-	-	60.272
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	596.708	-	596.708
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	161.589	-	-	-	161.589
Toplam	**394.192**	**-**	**831.246**	**770.381**	**60.272**	**882.582**	**-**	**596.708**	**2.194**	**3.537.575**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar yetki seviyesi baz alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.591	10.124		1,4	23.404	12.923
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.910	1.382
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**14.305**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50.530	40.579		1,4	127.554	67.466
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					95.330	939
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**68.405**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem	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	19.807	4.310
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**19.807**	**4.310**

	Önceki Dönem	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	125.588	22.413
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**125.588**	**22.413**

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	8.837	10.829	-	-	-	3.597	7.254
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	7.051	-	-	7.051
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**200.000**	**-**	**8.837**	**10.829**	**-**	**7.051**	**-**	**3.597**	**14.305**

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	95.330	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	25.332	9.144	-	-	-	1.966	9.678
Kurumsal alacaklar	-	-	25.494	33.365	-	36.946	-	-	58.727
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95.330**	**-**	**50.826**	**42.509**	**-**	**36.946**	**-**	**1.966**	**68.405**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	206.910	232.311
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**206.910**	**232.311**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	95.330	60.215
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.330**	**60.215**

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

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

	Cari Dönem	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**5.383**	**108**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3.597	72
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.786	36
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**2.194**	**44**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.966	39
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	228	5
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir.

Banka'nın bilanço ve sermaye yapısının, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı ve parite değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankada piyasa riskinin ölçülmesinde 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca "Standart Metod" kullanılmakta ve aylık periyotlarda BDDK'ya gönderilmektedir. İlave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık periyotlarda hazırlanan raporlar vasıtasıyla da Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlamalar gerçekleştirilmektedir.

Standart metoda ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile aylık olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Filtrelenmiş Tarihsel Benzetim Yöntemi" kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar aylık periyotlarda Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

XI. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar hesaplamasında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta ve yasal ölçüm yılda bir kez gerçekleştirilmektedir.

31 Aralık 2024 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 598.489 TL (31 Aralık 2023: 152.089) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir

Cari Dönem	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	56.264	105.964	795.355	319.194	15	47.879
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**598.489**

Önceki Dönem	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	-	56.264	105.964	81.114	15	12.167
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**152.089**

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Banka bünyesinde oluşturulmuş politika ve prosedürler çerçevesinde ve Aktif Pasif Komitesi kararları doğrultusunda yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında aylık periyotlarda ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka'nın bilanço büyüklüğü ve bankacılık portföyündeki işlemlerin karmaşıklığı dikkate alındığında, Banka için önemli bir kayıp tutarı oluşturmamaktadır. Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklı pozisyonları için uygulamış olduğu yukarı yönlü (TL için +500bp, USD için +200bp ve EUR için +200bp) ve aşağı yönlü (-TL için -400bp, USD için -200bp ve EUR için -200bp) şoklarda meydana gelecek zararların oldukça düşük seviyelerde olduğu görülmekle birlikte, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka üst yönetimi tarafından yakından izlenmektedir.

	Cari Dönem- Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/-x baz puan) [1]**	**Kazançlar /Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TL	500	(9.963)	%(1,27)
		(400)	8.647	%1,10
2	Avro	200	(181)	%(0,02)
		(200)	185	%0,02
3	ABD Doları	200	3.405	%0,43
		(200)	(3.493)	%(0,44)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.338**	**%0,68**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(6.708)**	**%(0,86)**

[1] Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

	Önceki Dönem- Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/-x baz puan) [1]**	**Kazançlar /Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TL	500	(9.261)	%(1,41)
		(400)	8.059	%1,23
2	Avro	200	(41)	%(0,01)
		(200)	42	%0,01
3	ABD Doları	200	(5.247)	%(0,80)
		(200)	5.904	%0,90
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**14.005**	**%(2,22)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(14.549)**	**%2,13**

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	674	88.789	62.849	90.887
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**674**	**88.789**	**62.849**	**90.887**

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**TP**
Vadesiz Serbest Hesap (1)	674	285	62.849	237
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	88.504	-	90.650
Toplam	**674**	**88.789**	**62.849**	**90.887**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "TCMB Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat/müstakriz fonlar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakdi kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesisine ilişkin uygulamaya göre bankalar, hesaplama tarihine göre nakdi kredi büyüme oranlarının T.C. Merkez Bankası tarafından belirlenmiş büyüme oranlarının üzerinde olması halinde, bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılık bloke olarak tesis etmektedirler.

Bilanço aktif büyüklüğü 200 milyar Türk lirasının altında olan bankaların, zorunlu karşılığa tabi Türk Lirası kalemleri için tesis edilmesi gereken tutardan 750 milyon Türk Lirası düşülerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar için %0 oranında (31 Aralık 2023: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için vadelerine göre %5 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar için %25 oranında (31 Aralık 2023: %25 oranında), kıymetli maden yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında (31 Aralık 2023: %22 ile %26 aralığında) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6.739	-	35.903	-
Swap İşlemleri	157	-	14.689	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.896**	**-**	**50.592**	**-**

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	*217.674*	*4.201*	*578*	*120.657*
Yurtdışı	-	*131.519*	-	*86.536*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**217.674**	**135.720**	**578**	**207.193**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

Yurtdışı bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest tutar	**Serbest olmayan tutar**	**Serbest tutar**	**Serbest olmayan tutar**
AB Ülkeleri	118.615	-	40.733	-
ABD, Kanada	12.904	-	45.803	-
OECD ülkeleri (1)	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**131.519**	**-**	**86.536**	**-**

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	191.827	-	70.352	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	8.710	-	7.260
Toplam	**191.827**	**8.710**	**70.352**	**7.260**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**396.666**	**35.973**	**98.637**	**97.863**
Borsada İşlem Gören	*396.666*	*35.973*	*98.637*	*97.863*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	29	-	1.717	55
Toplam	**396.637**	**35.973**	**96.920**	**97.808**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	592.457	69.348	249.573	197.988
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**592.457**	**69.348**	**249.573**	**197.988**

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	2.584.376	-	-	-
İşletme Kredileri	886.435	-	-	-
İhracat Kredileri	310.169	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*1.281.451*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*106.321*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.584.376**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yenidenyapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.666.470	-	-	-
İşletme Kredileri	*945.941*	-	-	-
İhracat Kredileri	*185.321*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*489.120*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*46.088*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.666.470**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.143	-	1.256	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**1.143**	**-**	**1.256**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**-**	**-**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Yakın İzlemedeki Krediler			Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2.584.376	-	-	1.666.470	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.584.376**	**-**	**-**	**1.666.470**	**-**	**-**

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	75.988	-	75.988
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	75.988	-	75.988
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**75.988**	**-**	**75.988**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	43.164	-	43.164
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43.164	-	43.164
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**43.164**	**-**	**43.164**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.584.376	1.666.470
Toplam	**2.584.376**	**1.666.470**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.584.376	1.666.470
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**2.584.376**	**1.666.470**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

6.9. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	14.580	118
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	118	-
Toplam	**14.698**	**118**

6.10. 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	**-**	**26.720**	**118**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26.720	118
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**118**	**-**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	118	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III.GRUP	IV.GRUP	V.GRUP
Cari Dönem	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**118**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	61.408	1.062	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	33.296	118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	33.296	118	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	28.112	7.638	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**26.720**	**118**
Karşılık (-)	**-**	**14.580**	**118**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**12.140**	**-**

	III.GRUP	IV.GRUP	V.GRUP
Önceki Dönem	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	106	12	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	106	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	106	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	118	-
Karşılık (-)	-	118	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

6.12. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.13. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**12.140**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	26.720	118
Karşılık Tutarı (-)	-	14.580	118
Diğer Krediler (Net)	-	12.140	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	118	-
Karşılık Tutarı (-)	-	118	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

6.14. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**5.935**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	13.062	22
Karşılık Tutarı (-)	-	7.127	22
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	22	-
Karşılık Tutarı (-)	-	22	-

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-	5.550	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	2.789	-
Toplam	**-**	**-**	**8.339**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (Devamı)

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12.222	14.129
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**12.222**	**14.129**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**12.222**	**14.914**
Borsada İşlem Görenler	12.222	14.914
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12.222**	**14.914**

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.914	90.224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	11.435
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.489)	(86.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	797	(497)
Dönem Sonu Toplamı	**12.222**	**14.914**

8. İştirakler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı	Diğer Ortakların Pay Oranı
1	D Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ (Zararı)	Önceki Dönem Kar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	101.071	250	-	795	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**-**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**250**	**-**
Alışlar [1]	250	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	-	-
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**250**	**-**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma (%)	**100**	**-**

(1) D Varlık Kiralama A.Ş. 22 Şubat 2024 tarihinde Ticaret Sicile kaydolmuş olup, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 250.000 paya ayrılmış toplam 250.000 tam Türk Lirası değerindedir ve tamamı nama yazılı olan paylar Banka tarafından ödenmiştir.

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	250	-
Dönem Sonu Toplamı	**250**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Makine tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Özel Maliyet	Kullanım hakkı olan varlıklar	Gayri_ menkuller	Taşıtlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem								
Maliyet	10.303	684	-	4.341	132.712	10.564	910	159.514
Birikmiş amortisman (-)	3.629	332	-	3.080	1.547	1.468	478	10.534
Net defter değeri	**6.674**	**352**	**-**	**1.261**	**131.165**	**9.096**	**432**	**148.980**
Cari Dönem								
Dönem başı net defter değeri	**6.674**	**352**	**-**	**1.261**	**131.165**	**9.096**	**432**	**148.980**
İktisap edilenler	2.227	820	2.300	12.540	-	18.225	2.723	38.835
Aktifleştirilen finansman Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	34	-	-	221	-	-	22	277
Transferler (-), net	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden değerleme farkları, net	-	-	-	-	37.823	5.821	-	43.644
Amortisman bedeli (-)	2.098	237	309	2.193	2.044	2.502	308	9.691
Dönem sonu maliyet	12.478	1.504	2.300	12.540	172.403	37.339	3.521	242.085
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.709	569	309	1.153	5.459	6.699	696	20.594
Kapanış net defter değeri	**6.769**	**935**	**1.991**	**11.387**	**166.944**	**30.640**	**2.825**	**221.491**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Lisans ve Yazılımlar	Diğer MODV	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	68.889	-	68.889
Birikmiş amortisman (-)	8.787	-	8.787
Net defter değeri	**60.102**	**-**	**60.102**
Cari Dönem			
Dönem başı net defter değeri	**60.102**	**-**	**60.102**
İktisap edilenler	15.047	-	15.047
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	14.583	-	14.583
Geçmiş Yıl Birikmiş Amortisman Düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem sonu maliyet	83.936	-	83.936
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	23.370	-	23.370
Kapanış net defter değeri	**60.566**	**-**	**60.566**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Çalışan hakları karşılığı	11.929	3.579	6.926	2.078
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı (*)	(24.723)	(7.417)	(17.571)	(5.271)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.206	1.862	(9.252)	(2.776)
Beklenen Zarar Karşılıklar	4.095	1.228	4.910	1.473
Türev İşlemler	(627)	(188)	(19.154)	(5.746)
Diğer (**)	71.299	22.590	72.052	15.787
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**68.179**	**21.654**	**37.911**	**5.545**

(*) Vergi Usul Kanunun'nun Geçici 32 maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesinden kaynaklı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31.12.2023: 17.886 TL ertelenmiş vergi varlığı).

(**) Diğer altında gösterilen geçici farkların 98.390 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerleme etkisinden, (25.487) TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve (1.604) TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır (31.12.2023: 58.165 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerleme etkisinden, 10.765 TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve 3.122 TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**5.545**	**1.135**
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	15.668	9.680
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	441	(5.270)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**21.654**	**5.545**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Diğer aktifler kalemi 295.377 TL olup, bu tutarın 282.768 TL'si Borsa İstanbul ve Takasbank nezdinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin verilen nakdi teminatlardan oluşmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.898	-	16.249	-
Swap İşlemleri	1.371	-	15.189	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.269**	**-**	**31.438**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	102.795	505.634	30.107	81.575
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	28	320.744	30	258.194
Toplam	**102.823**	**826.378**	**30.137**	**339.769**

(*) D Varlık Kiralama A.Ş.'den yapılan 100.000 TL tutarlı kira sertifikası borçlanmasını içermektedir.

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	102.823	727.286	30.137	339.769
Orta ve Uzun Vadeli	-	99.092	-	-
Toplam	**102.823**	**826.378**	**30.137**	**339.769**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	139.776	24.957	44.181	634.493
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	749.574	291.279	-	10.363
Toplam	**889.350**	**316.236**	**44.181**	**644.856**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	236.136	-	466.825	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**236.136**	**-**	**466.825**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31.12.2023: Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar toplamı 402.631 TL olup, bu tutarın 227.866 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan borçlar, 102.421 TL'lik kısmı diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtmış olup, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kiralama işlemlerine ilişkin borcu 12.153 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.575 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	7.236	2.240	1.631	1.513
1-4 yıl arası	15.143	9.461	62	62
4 yıldan fazla	468	452	-	-
Toplam	**22.847**	**12.153**	**1.693**	**1.575**

8. Riskten korunma amaçlı amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	64.139	47.332
Kullanılmamış izin karşılığı	7.170	3.081
Kıdem tazminatı karşılığı	4.759	3.845
Dönem sonu bakiyesi	**76.068**	**54.258**

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.845	1.778
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.376	1.166
Yıl içinde ödenen	(299)	(353)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(1.163)	1.254
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**4.759**	**3.845**

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.081	1.194
Yıl içinde ayrılan karşılık	4.540	2.266
Yıl içinde ödenen	(451)	(379)
Dönem sonu bakiyesi	**7.170**	**3.081**

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	47.332	12.108
Yıl içinde ayrılan karşılık	65.500	47.332
Yıl içinde ödenen	(48.693)	(12.108)
Dönem sonu bakiyesi	**64.139**	**47.332**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 2.763 TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 3.510 TL).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarda yer alan diğer karşılıklar bakiyesi 2.763 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.969 TL). Diğer karşılıklar gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 3.510 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından, 459 TL'si satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 16.853 TL).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	16.853
Menkul sermaye iradı vergisi	1.976	420
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	7.514	2.699
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	1.675	532
Diğer (1)	5.609	2.783
Toplam	**16.774**	**23.287**

(1) Diğer kaleminin 5.292 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 2.405 TL), 108 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi (31 Aralık 2023: 303 TL), 209 TL tutarındaki kısmı diğer vergilerden (31 Aralık 2023: 75 TL) oluşmaktadır.

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	994	555
Sosyal sigorta primleri – işveren	1.569	795
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	56	32
İşsizlik sigortası – işveren	112	63
Diğer	-	-
Toplam	**2.731**	**1.445**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 21.654 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 5.545 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	200.000	200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

13.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(4.650)**	**468**	**(545)**	**7.060**
Değerleme Farkı	(4.650)	468	(545)	7.060
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(4.650)**	**468**	**(545)**	**7.060**

13.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Banka 27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 427.493 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 21.375 TL'sini yasal yedeklere, 406.118 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	113.224
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	214.932	124.803
Toplam	**214.932**	**238.027**

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

Banka'nın 1.034.431 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 1.031.217 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 3.214 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Banka'nın 804.689 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 775.106 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 29.583 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	323.192	353.317
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	8.289
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	200.000	200.000
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	508.025	213.500
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**1.031.217**	**775.106**

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	508.025	213.500
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	295.000	20.000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	213.025	193.500
Diğer gayrinakdi krediler	526.406	591.189
Toplam	**1.034.431**	**804.689**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**15.750**	**1,72**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*15.750*	*1,72*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**85.196**	**9,32**	**97.876**	**81,23**
Madencilik ve taşocakçılığı	*37.547*	*4,11*	-	-
İmalat sanayi	*47.649*	*5,21*	*97.876*	*81,23*
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	**12.000**	**1,31**	**-**	**-**
Hizmetler	**800.991**	**87,64**	**22.618**	**18,77**
Toptan ve perakende ticaret	*270.975*	*29,65*	*3.214*	*2,67*
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	*530.016*	*57,99*	*19.404*	*16,10*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**913.937**	**100**	**120.494**	**100**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**18.500**	**2,45**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*18.500*	*2,45*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**239.565**	**31,76**	**10.427**	**20,72**
Madencilik ve taşocakçılığı	*109.024*	*14,45*	-	-
İmalat sanayi	*130.541*	*17,30*	*10.427*	*20,72*
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	**12.000**	**1,59**	**-**	**-**
Hizmetler	**484.311**	**64,20**	**39.886**	**79,28**
Toptan ve perakende ticaret	*265.912*	*35,25*	*29.584*	*58,80*
Otel ve lokanta hizmetleri	*1.382*	*0,18*	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	*217.016*	*28,77*	*10.303*	*20,48*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**754.375**	**100**	**50.314**	**100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.4.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			
	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	913.937	117.280	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3.214	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**913.937**	**120.494**	**-**	**-**

	Önceki Dönem			
	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	754.375	20.731	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	29.583	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**754.375**	**50.314**	**-**	**-**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.527.902	11.823.260
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	678.972	5.603.353
Swap Para Alım Satım İşlemleri	848.930	6.219.907
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.527.902**	**11.823.260**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.527.902**	**11.823.260**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [(1)]				
Kısa vadeli kredilerden	893.742	46.327	254.329	17.048
Orta ve zun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	7.985	-	21	-
Toplam	**901.727**	**46.327**	**254.350**	**17.048**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	51.167	-	17	-
Yurtiçi bankalardan	16.316	6.036	98.780	1.022
Yurtdışı bankalardan	-	950	-	2.442
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**67.483**	**6.986**	**98.797**	**3.464**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88.693	2.398	17.353	5.700
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.282	-	9.141	-
Toplam	**92.975**	**2.398**	**26.494**	**5.700**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	**9.457**	**27.258**	**6.627**	**19.202**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*852*	*12.652*	*6.366*	*5.661*
Yurtdışı bankalara	*8.605*	*14.606*	*261*	*13.541*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**795**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10.252**	**27.258**	**6.627**	**19.202**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	795	-
Toplam	**795**	**-**

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	136.224	-	69.993	-
Toplam	**136.224**	**-**	**69.993**	**-**

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	73.380	-	11.553	-
Repo işlemlerine verilen faizler	38.172	-	5.862	-
Toplam	**111.552**	**-**	**17.415**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Faaliyet kiralama faiz giderleri	2.091	-	1.261	-

3. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayri nakdi kredilerden	14.922	1.696	9.246	740
Diğer [(1)]	35.791	6.500	132.714	175.483
Toplam	**50.713**	**8.196**	**141.960**	**176.223**

(1) Bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**409.918**	**823.212**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	12.869	6.782
Türev finansal işlemlerden kâr	215.325	443.089
Kambiyo işlemlerinden kar	181.724	373.341
Zarar (-)	**565.135**	**629.404**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	5.468	-
Türev finansal işlemlerden zarar	395.847	366.588
Kambiyo işlemlerinden zarar	163.820	262.816
Net ticari kar / (zarar)	**(155.217)**	**193.808**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 2.161 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.370 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 12 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 779 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 2.723 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.422 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 989 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 312 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

7. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem [1]
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**9.635**	**916**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(191)	798
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.826	118
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**123**	**11**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	123	11
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer [2]	**(746)**	**2.823**
Toplam	**9.012**	**3.750**

[1] Önceki dönem oluşan beklenen zarar karşılıkları gelirleri, kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri içerisinde raporlanmıştır.
[2] Gayri nakdi kredilere ilişkin önceki dönem beklenen zarar karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı[1]	2.076	813
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9.691	6.695
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	14.583	6.130
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	89.120	47.931
Vergi, resim ve harç giderleri	*8.252*	*5.671*
Bilgisayar kullanım giderleri	*25.156*	*12.131*
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1.065*	*79*
Bakım ve onarım giderleri	*883*	*409*
Reklam ve ilan giderleri	*12.874*	*5.749*
Diğer giderler[2]	*40.890*	*23.892*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	16.511	6.509
Toplam	**131.981**	**68.078**

(1) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(2) Diğer işletme giderlerinin 3.867 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 2.901 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 9.385 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 2.468 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 1.748 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 2.346 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 7.359 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak katılma bakiyesinden ve 10.816 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır (31.12.2023: Diğer işletme giderlerinin 2.342 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 1.710 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 5.521 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 661 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 1.070 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 1.975 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 4.722 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak katılma bakiyesinden ve 5.891 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır).

9. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	4.109	3.570
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	911	-
Toplam	**5.020**	**3.570**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 121.264 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 581.822 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 20.560 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 36.228 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 15.668 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan 154.329 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 164.009 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 9.680 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 100.704 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 427.493 TL kar).

13. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 308.197 TL'dir. Bu tutarın 182.241 TL tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri oluşturmaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları 432.610 TL olup (31 Aralık 2023: 194.728 TL), bu finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden değerlenmesi sonucu oluşan 15.332TL net azalış (31 Aralık 2023: 10.572 TL net artış) "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesaplarına kaydedilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler (Devamı)

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Temettüye ilişkin bilgiler

2.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	406.118	20.664
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	21.375	911
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	-
Toplam	**427.493**	**21.575**

2.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmmaktadır).

2.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 581.113 TL'dir (31 Aralık 2023: 63.813 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 552.307 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2023: 391.377 TL net nakit çıkışı), 28.806 TL'si bankacılık konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 327.564 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 238.251 TL'dir (31 Aralık 2023: 261.101 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 3.489 TL net nakit girişi satın alınan ve satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan (31 Aralık 2023: 74.813 TL net nakit girişi), 41.280 TL net nakit çıkışı satın alınan ve elden çıkarılan menkul ve gayrimenkullerden (31 Aralık 2023: 159.591 TL net nakit çıkışı), 200.210 TL net nakit çıkışı elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan (31 Aralık 2023: 176.323 TL), 250 TL net nakit çıkışı bağlı ortaklıklardan (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) 62 TL net nakit girişi elden çıkarılan menkul ve gayrimenkullerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 223.766 TL (31 Aralık 2023: 330.501 TL net nakit girişi) olup bu tutarın 220.000 TL net natkit çıkışı krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden (31 Aralık 2023: 334.000 TL net nakit girişi) ve 3.766 TL'si finansal kiralamaya ilişkin ödemelerden (31 Aralık 2023: 3.499 TL) kaynaklanmaktadır.

Dönem başında 425.799 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 586.059 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 182.799 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 75.553 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler" hariç olmak üzere diğer faaliyet gelir ve giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim"in 931.922 TL'si "Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2023: 991.726 TL), 1.086.129 TL'si "Alınan Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2023: 183.181 TL), 185.039 TL'si çoğunluğu müstakriz fonlardan oluşan "Diğer Borçlarda Net Artış" (31 Aralık 2023: 742.999 TL), 2.717 TL'si "Bankalar Hesabındaki Net Artış" (31 Aralık 2023: 64.928 TL Net Azalış) ve 210.344 TL'si "Diğer Varlıklarda Artış" (31 Aralık 2023: 260.903 TL Azalış) kaleminden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden dönem başı nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üzerindeki kur farkı etkisini içermekte olup 41.164 TL artış (31 Aralık 2023: 92.874 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**-**	**-**
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**425.799**	**327.338**
T.C. Merkez Bankası	*63.088*	*12.324*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*207.771*	*315.193*
Para piyasaları	*155.551*	-
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları (-)	*611*	*179*
Nakde eşdeğer varlıklar	**425.799**	**327.338**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**-**	**-**
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**586.059**	**425.799**
T.C. Merkez Bankası	960	63.088
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	353.394	207.771
Para piyasaları	232.311	155.551
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları (-)	606	611
Nakde eşdeğer varlıklar	**586.059**	**425.799**

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu – Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	-	-	249.573	197.988
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	592.457	69.348
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	238.195	1.955

Bankanın dahil olduğu risk grubu – Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	-	-	305.379	198.466
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	249.573	197.988
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	3.643	-	70.356	4.233

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Aralık 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	592.457	2.611.214	22,69
Gayrinakdi krediler	69.348	1.034.431	6,70

31 Aralık 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	249.573	1.666.588	14,98
Gayrinakdi krediler	197.988	804.689	24,60

Banka, risk grubu ile kredi işlemleri dışında gerçekleştirdiği diğer bankacılık hizmetleri çerçevesinde de 8,739 bin TL hizmet ve komisyon geliri elde etmiştir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.173.002 TL tutarında risk grubu müstakriz bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 563.104 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubu müstakriz hesaplarına ilişkin faiz gideri 231.303 TL'dir (31 Aralık 2024: 16.515 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	23.509	881
Dönem sonu bakiyesi (1)	-	-	-	-	1.449	23.509
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(10.594)	-	109.926	286.975
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin bilanço için varlık ve yükümlülük netini ifade etmektedir.

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, ayni haklar ve benzeri faydalar 82.912 TL'dir (31 Aralık 2023: 41.244 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	1	73			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka JCR Eurasia Rating tarafından 23 Eylül 2024 tarihinde yeniden değerlendirilmiş olup, Uzun Vadeli Ulusal Notu yatırım yapılabilir seviyede ve yüksek kredi kalitesi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A+ (tr)' olarak belirlenmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu 'BB' / (Stabil Görünüm)'dedir.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin 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 Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %63 paya sahip olan krediler 2.611.214 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 15.841 bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm 1.5 nolu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, 1.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın beklenen zarar karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekler denetim testlerine tabi tutularak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdiler ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Hususlar

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 16 Şubat 2024 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; 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.

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

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

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2025

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

Yönetim Merkezinin Adresi	: Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower Apt. No:12 Kat:32 Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul
Telefon Numarası	: 0 212 998 74 00
Faks Numarası	: 0 212 998 74 75
İnternet Sayfası Adresi	: www.dybank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: dyatirim@hs02.kep.tr

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

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. D Varlık Kiralama Anonim Şirketi

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

Ahmet Vural Akışık	Hulusi Horozoğlu	Tuğba Ersoylu	Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı	*Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*	*Finansal Kontrol ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Yasal Raparlama Müdürü*

Mehmet Sırrı Erkan	Şinasettin Atalan
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

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

Ad Soyad / Unvan	**:** Aydın Sadık Mağdenoğlu / Yasal Raporlama Kıdemli Müdürü
Telefon Numarası	**:** 0 212 998 74 37
Faks Numarası	**:** 0 212 998 74 75

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortalık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortalık 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.	Ana Ortalık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortalık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortalık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortalık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Konsolide Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15-16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamlar	17-19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22-23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Hisse başına kazanç	26
XXV.	İlişkili taraflar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-31
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31-40
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	40-41
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-44
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44-47
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47-48
VIII.	Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48-50
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-62
X.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	62-63
XI.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	63
XII.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	63-64
XIII.	Konsolide Menkul kıymetleştirme açıklamaları	64
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-77
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-83
III.	Kondolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-87
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-93
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-96
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96-97
VIII.	Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacığı bölgelerindeki şube veya iştirakler il yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98
IX.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	98
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	98

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("D Yatırım Bankası" veya "Banka"), 200.000 TL başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarihli Kurul toplantısında alınan 9568 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 26 Mayıs 2021 tarih ve 31492 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 200.000.000 tam TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 tam TL itibari değerde 200.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998.180	90,999090	181.998.180	-
DHI Investment B.V.	18.000.000	9,000000	18.000.000	-
Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.	1.070	0,000535	1.070	-
Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş.	500	0,000250	500	-
Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.	150	0,000075	150	-
D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.	100	0,000050	100	-
Toplam	**200.000.000**	**100,00**	**200.000.000**	**-**

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Vural Akışık	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Fuat Tolga Kısakürek	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
Bilge Levent	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans
Gökhan Saydar	Genel Müdür Yardımcısı – Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998	90,99909	181.998	-

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

Ana Ortaklık Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurtiçi ve yurtdışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazinece çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklılar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamakadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. ile arasında, özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot (5 - I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**854.166**	**260.482**	**1.114.648**	**366.387**	**395.888**	**762.275**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**450.633**	**224.509**	**675.142**	**218.875**	**298.080**	**516.955**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	674	88.789	89.463	62.849	90.887	153.736
1.1.2	Bankalar	**(4)**	217.674	135.720	353.394	578	207.193	207.771
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		232.311	-	232.311	155.551	-	155.551
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılığı (-)		26	-	26	103	-	103
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**396.637**	**35.973**	**432.610**	**96.920**	**97.808**	**194.728**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		370.930	35.973	406.903	96.920	97.808	194.728
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		25.707	-	25.707	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**6.896**	**-**	**6.896**	**50.592**	**-**	**50.592**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.896	-	6.896	50.592	-	50.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.170.385**	**437.210**	**2.607.595**	**1.496.809**	**183.318**	**1.680.127**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**2.174.004**	**437.210**	**2.611.214**	**1.483.270**	**183.318**	**1.666.588**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**12.222**	**-**	**12.222**	**14.914**	**-**	**14.914**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.222	-	12.222	14.129	-	14.129
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	785	-	785
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**15.841**	**-**	**15.841**	**1.375**	**-**	**1.375**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**221.491**	**-**	**221.491**	**148.980**	**-**	**148.980**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**60.566**	**-**	**60.566**	**60.102**	**-**	**60.102**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		60.566	-	60.566	60.102	-	60.102
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**8.788**	**-**	**8.788**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**21.654**	**-**	**21.654**	**5.545**	**-**	**5.545**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**83.294**	**-**	**83.294**	**295.377**	**-**	**295.377**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.420.344**	**697.692**	**4.118.036**	**2.373.200**	**579.206**	**2.952.406**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço sunulmuştur.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 - II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**2.028**	**826.378**	**828.406**	**30.137**	**339.769**	**369.906**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**761.983**	**-**	**761.983**	**196.397**	**-**	**196.397**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**336.931**	**-**	**336.931**	**466.825**	**-**	**466.825**
4.1	Bonolar		236.136	-	236.136	466.825	-	466.825
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		100.795	-	100.795	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**889.350**	**316.236**	**1.205.586**	**44.181**	**644.856**	**689.037**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2.872	29.879	32.751	44.127	116.350	160.477
5.2	Diğer		886.478	286.357	1.172.835	54	528.506	528.560
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6.269**	**-**	**6.269**	**31.438**	**-**	**31.438**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.269	-	6.269	31.438	-	31.438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**12.153**	**-**	**12.153**	**1.575**	**-**	**1.575**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**78.831**	**-**	**78.831**	**58.227**	**-**	**58.227**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		76.068	-	76.068	54.258	-	54.258
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.763	-	2.763	3.969	-	3.969
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**19.508**	**-**	**19.508**	**24.732**	**-**	**24.732**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**13.382**	**12.732**	**26.114**	**366.887**	**35.744**	**402.631**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**841.787**	**468**	**842.255**	**704.578**	**7.060**	**711.638**
16.1	Ödenmiş Sermaye		**200.000**	**-**	**200.000**	**200.000**	**-**	**200.000**
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		70.263	-	70.263	29.653	-	29.653
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.650)	468	(4.182)	(545)	7.060	6.515
16.5	Kâr Yedekleri		475.470	-	475.470	22.727	-	22.727
16.5.1	Yasal Yedekler		23.605	-	23.605	2.230	-	2.230
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		451.865	-	451.865	20.497	-	20.497
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		100.704	-	100.704	427.493	-	427.493
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.962.222**	**1.155.814**	**4.118.036**	**1.924.977**	**1.027.429**	**2.952.406**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.826.506**	**950.759**	**2.777.265**	**6.851.596**	**6.014.380**	**12.865.976**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**913.937**	**120.494**	**1.034.431**	**754.375**	**50.314**	**804.689**
1.1	Teminat mektupları		913.937	117.280	1.031.217	754.375	20.731	775.106
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		913.937	117.280	1.031.217	754.375	20.731	775.106
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3.214	3.214	-	29.583	29.583
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	3.214	3.214	-	29.583	29.583
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**214.932**	**-**	**214.932**	**181.506**	**56.521**	**238.027**
2.1	Cayılamaz taahhütler		**214.932**	**-**	**214.932**	181.506	56.521	238.027
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		-	-	-	56.703	56.521	113.224
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		214.932	-	214.932	124.803	-	124.803
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**697.637**	**830.265**	**1.527.902**	**5.915.715**	**5.907.545**	**11.823.260**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		697.637	830.265	1.527.902	5.915.715	5.907.545	11.823.260
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		307.311	371.661	678.972	2.847.395	2.755.958	5.603.353
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		154.951	185.855	340.806	1.434.037	1.377.979	2.812.016
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		152.360	185.806	338.166	1.413.358	1.377.979	2.791.337
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		390.326	458.604	848.930	3.068.320	3.151.587	6.219.907
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	423.364	423.364	1.310.911	1.796.105	3.107.016
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		390.326	35.240	425.566	1.757.409	1.355.482	3.112.891
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.768.410**	**1.199.639**	**4.968.049**	**1.408.887**	**1.895.294**	**3.304.181**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.773.654**	**1.166.634**	**2.940.288**	**97.848**	**1.674.008**	**1.771.856**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		1.767.698	1.166.634	2.934.332	-	1.674.008	1.674.008
4.3	Tahsile alınan çekler		5.956	-	5.956	97.848	-	97.848
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**		**1.994.756**	**33.005**	**2.027.761**	**1.311.039**	**221.286**	**1.532.325**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		1.994.756	33.005	2.027.761	1.311.039	221.286	1.532.325
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.594.916**	**2.150.398**	**7.745.314**	**8.260.483**	**7.909.674**	**16.170.157**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.157.584**	**423.948**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		948.054	271.398
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26	8
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		74.443	102.262
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.146	7.692
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		95.373	32.194
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		91.091	23.053
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.282	9.141
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		31.542	10.394
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**527.325**	**133.610**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		36.715	25.829
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		111.552	17.415
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		137.019	69.993
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.091	1.261
2.6	Diğer Faiz Giderleri		239.948	19.112
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**630.259**	**290.338**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**42.501**	**310.847**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	**(3)**	58.909	318.183
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		16.618	9.986
4.1.2	Diğer		42.291	308.197
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.408	7.336
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.414	884
4.2.2	Diğer		11.994	6.452
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(4)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5)**	**(155.217)**	**193.808**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.401	6.782
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(180.522)	76.501
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17.904	110.525
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**2.161**	**3.449**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**519.704**	**798.442**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**9.012**	**3.750**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**259.523**	**145.605**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**129.905**	**67.265**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**121.264**	**581.822**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(10)**	**121.264**	**581.822**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	**(20.560)**	**(154.329)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(36.228)	(164.009)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(32.069)	(12.769)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		47.737	22.449
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(12)**	**100.704**	**427.493**
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)**	**(9)**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	-	-
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)**	**(12)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**100.704**	**427.493**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		100.704	427.493
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
25.3	Hisse Başına Kârı / Zarar		**0,5035**	**2,1375**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kar veya zarar tablosu sunulmuştur.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (*)
		1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**100.704**	**427.493**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**29.913**	**37.949**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**40.610**	**30.480**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	43.644	33.901
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.163	(1.254)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.197)	(2.167)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(10.697)**	**7.469**
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	(15.335)	10.572
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.638	(3.103)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**130.617**	**465.442**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu sunulmuştur.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (*)														
	31 Aralık 2023														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**200.000**	-	-	-	-	**(827)**	-	-	**(954)**	-	**26.402**	**3.370**	**18.205**	**246.196**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	-	-	**(827)**	-	-	**(954)**	-	**26.402**	**3.370**	**18.205**	**246.196**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**31.303**	**(823)**	-	-	**7.469**	-	-	-	**427.493**	**465.442**
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**	-	-	-	**25.250**	-	-	-	-	-	-	**(25.250)**	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21.575**	**(3.370)**	**(18.205)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.575	(3.370)	(18.205)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
	Cari Dönem														
	31 Aralık 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	**25.250**	**31.303**	**(1.650)**	-	-	**6.515**	-	**22.727**	-	**427.493**	**711.638**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**39.796**	**814**	-	-	**(10.697)**	-	-	-	**100.704**	**130.617**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	**(25.250)**	-	-	-	-	-	-	**452.743**	-	**(427.493)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(25.250)	-	-	-	-	-	-	452.743	-	(427.493)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**200.000**	-	-	-	**71.099**	**(836)**	-	-	**(4.182)**	-	**475.470**	-	**100.704**	**842.255**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	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 AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**28.806**	**327.564**
1.1.1	Alınan Faizler		1.095.135	400.109
1.1.2	Ödenen Faizler		(522.466)	(150.134)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		59.244	317.650
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.401	6.782
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(366.455)	(175.338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(61.254)	(147.058)
1.1.9	Diğer		(182.799)	75.553
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**451.262**	**(391.377)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.717	(64.928)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(931.922)	(991.726)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		210.332	(260.903)
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)		985.334	183.181
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		184.801	742.999
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**480.068**	**(63.813)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(238.001)**	**(261.101)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(41.342)	(159.591)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		62	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(200.210)	(176.323)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(11.435)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.489	86.248
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(122.971)**	**330.501**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.320.795	969.250
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.440.000)	(635.250)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.766)	(3.499)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**41.164**	**92.874**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**160.260**	**98.461**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**425.799**	**327.338**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**586.059**	**425.799**

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nakit akış tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2024[1]	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem[2] 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	121.264	581.822
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(20.560)	(154.329)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(36.228)	(164.009)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	15.668	9.680
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**100.704**	**427.493**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	21.375
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**100.704**	**406.118**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli 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 intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	406.118
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	2,0306
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	203,06
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtımı kararı Banka Olağan Genel Kurul toplantısında belirlenmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir.

(2) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kar dağıtım tablosu sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana Ortaklık Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca, finansal tabloların konsolidasyonu ve bu tablolara ait açıklama ve dipnotların karşılaştırmalı sunulması kapsamında ilk defa hazırlanan konsolide finansal tabloların ve dipnotların önceki dönem bilgileri 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlarını ifade etmektedir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (Devamı)

- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

4. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, 2024 yılı dördüncü çeyrek faaliyet dönemine kadar olan süreçte kullanılan finansal araçlar hem sayıca hem de hacimsel olarak genişlemiştir. Banka'nın finansal araçlarla ilgili temel kullanım stratejisi finansal araçlardan elde edilen getiri düzeyini Banka ölçeğine göre belirlenen optimal risk düzeyleri içerisinde kalarak maksimize etmektir. Banka'nın özkaynakları dışındaki ana fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar, para piyasalarından sağlanan fonlar ve müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka 2024 faaliyet dönemi içerisinde çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarının maliyetlerini mümkün olan en düşük seviyede yönetmeye odaklanmıştır. Ana Ortaklık Banka yarattığı fonlama kaynaklarını yüksek getirili ve düşük risk düzeyine sahip aktiflerde değerlendirmektedir. Kaynaklar ile aktiflerin vade uyumu gözetilirken, faiz, likidite ve kur riski gibi diğer risk faktörlerinin banka içsel sınırlarının içerisinde kalacak şekilde bir aktif-pasif yönetimi esas alınmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB tarafından finansal tablo tarihinde yayınlanmış olan döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda D Yatırım Bankası A.Ş. ile finansal kuruluşu olan D Varlık Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

D Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Şubat 2024 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 250.000 tam TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kuruluş niteliğinde olan bağlı ortaklık, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkdaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

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

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde TFRS 15'e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Grup tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun şekilde ayırmaktadır.

Grup, beklenen kredi zararı tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, finansal varlık portföyünün genel yapısını, kredi müşterilerinin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 1:

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

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

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Finansal varlığın borçlusunun kredi değerliliğinin zayıflayarak kredi riskinde önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 günü aşması ancak 90 günü geçmemesi ve Bankanın içsel risk derecelendirme notlarında düşüşün gerçekleşmesidir.

Aşama 3:

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

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin makroekonomik model, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel veri setine sahip olmaması sebebiyle sektör verileri baz alınarak modellenmiştir.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında THK oranı, teminat değerleri ve Basel standartları kapsamında belirlenmiş olan oranlar göz önünde bulundurulmak suretiyle hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler

Ana Ortaklık Banka'da içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi ve işsizlik oranı olarak belirlenmiş olup; makroekonomik model asgari yıllık periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar ağırlıklandırılarak dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını, mevcut finansal varlık portföyü, makroekonomik konjonktür ve buna bağlı geleceğe ilişkin beklentiler çerçevesinde asgari yıllık bazda gözden geçirerek güncellemektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryo verilerini, Haziran 2024 döneminde yeniden gözden geçirmiş ve güncellemiştir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle 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 kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür, söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. 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 yapılmıştır. Maddi duran varlıklar (motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Motorlu taşıtlar için güncel kasko değerleri üzerinden, gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-50 yılda itfa edilmektedir.

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finansman şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygulamıştır.

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. Kâr 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamış ve enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortismanları enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi borçları ile ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin mümkün olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 itibarıyla aval işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dijital Bankacılık alanlarında faaliyet göstermekte olup, finansal tablo etkileri bakımından Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine, 2024 yılının ağırlıklı faaliyet alanları olmuştur. Grup, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. çatısı altında yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un aktif büyüklüğünün %63'ü itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %16'sı Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %11'i gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %20'sini, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %39'unu, fonlar %29'unu ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %8'ini temsil etmektedir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %57'si itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %18'i Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %7'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %24'ünü, alınan krediler %19'unu, fonlar %23'ünü, para piyasalarından ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %16'sını temsil etmektedir).

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, Grup'un net kârının ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net Dönem Karı/Zararı	100.704	427.493
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	200.000	200.000
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,5035**	**2,1375**

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. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Aşağıda yer verilen özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararı ile; 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranına baz teşkil eden kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yukarıdaki düzenlemeler çerçevesinde 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını kullanmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına yönelik istisnayı, sermaye yeterliliği hesaplamalarında uygulamamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %25,63 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %22,89). Ana Ortak Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	475.470	22.727
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	71.100	63.068
Kâr	100.704	427.493
Net dönem kârı	100.704	427.493
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**847.274**	**713.288**
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	5.019	1.650
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.991	-
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	60.566	60.101
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**67.576**	**61.751**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**779.698**	**651.537**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**779.698**	**651.537**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.932	4.871
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.932**	**4.871**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3.932**	**4.871**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**783.630**	**656.408**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	783.630	656.408
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.057.063	2.868.069
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,50	22,72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,50	22,72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,63	22,89
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) 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 (%)	17,50	14,72
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.932	4.871
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3.932	4.871
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Ana Ortak Bankada kredi limiti tahsis yetkisi nihai olarak Yönetim Kurulundadır. Yönetim Kurulu, belirli bir çerçeve dahilinde bu yetkisini Kredi Komitesine ve Genel Müdürlük makamına devretmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Ana Ortak Banka kredilendirme işlemlerinde maruz kaldığı kredi riskini sınırlandırmak amacıyla, karşı taraflara firma veya grup bazında kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi gerçekleştirmemektedir. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasitelerinin yanısıra Ana Ortak Bankanın kredi ve risk yönetimi politikaları ile stratejileri de göz önünde bulundurulmakta ve tahsis edilen kredi limitleri belirli periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, Ana Ortak Banka bünyesinde geliştirilmiş olan ve müşterilerin finansal verilerinin yanısıra davranışsal niteliklerini de göz önünde bulunduran "içsel derecelendirme sistemi" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen, kredi portföyünün karşı taraflar veya sektörler bazındaki dağılımları yakından takip edilmekte ve içsel limitler aracılığıyla ortaya çıkabilecek yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubuna yönelik limit tahsisleri de Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler aracılığıyla takip edilmektedir.

Kredi riski doğuran işlemlerin tümü Bankanın ilgili prosedürleri doğrultusunda izlenmekte, bilanço dışı riskler de değerlendirmelere dahil edilmekte ve kredi riskine yönelik değerlendirmeler haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmaktadır.

Kredilendirilecek firma veya kuruluşun durumu göz önünde bulundurulmak suretiyle kredilerin teminat unsuruna bağlanması sağlanmaktadır. Alınan teminatların olası bir temerrüt halinde nakde çevrilebilme kabiliyeti, piyasa koşullarının değişmesi durumundaki değer değişimi ve hukuken geçerliliği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka kredi riskine esas tutar hesaplamalarını, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri ve ilgili alt düzenlemeler çerçevesinde gerçekleştirmekte ve kredi riskini, sermaye yeterliliği standart oranının yasal sınır ve risk iştah sınırlarının üzerinde kalmasını sağlayacak bir düzeyde yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmektedir.

2024 yıl sonu itibarıyla, tahsili şüpheli krediler hesaplarında izlenen bir adet müşterisi bulunan ve yakın izleme statsünde herhangi bir alacağı bulunmayan banka, tüm kredilerini "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine uygun olarak sınıflandırmaktadır.

Bankanın, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamakta olup, bu sözleşmelere konu pozisyonlar olduğunda pozisyonlara ilişkin kontroller düzenli olarak yapılacak ve maruz kalınan risklerin yönetimi etkin bir şekilde gerçekleştirilecektir.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	705.587	589.870
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.021.478	635.378
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.119.859	1.857.617
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	53.544	65.146
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12.140	10.774
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	22	811.430
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	239.367	180.436
Toplam	**5.151.997**	**4.150.651**

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (2)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394.192	219.004
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	736.075	707.586
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.588.739	1.105.578
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	60.272	22.748
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	24
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	596.708	421.986
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	161.589	93.073
Toplam	**3.537.575**	**2.569.999**

(2) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %100).

Bilanço tarihi itibarıyla Grubu ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2023: %100).

Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2023: %100).

Ana Ortak Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 3.932 TL'dir. (31 Aralık 2023: 4.870 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları[1]																	
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1. Yurtiçi	705.587	-	-	-	-	1.002.240	3.119.859	53.544	-	12.140	22	-	-	-	-	-	239.367	5.132.759
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.793
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	9.445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.445
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	**705.587**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.021.478**	**3.119.859**	**53.544**	**-**	**12.140**	**22**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**239.367**	**5.151.997**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Risk Sınıfları[1]																	
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1. Yurtiçi	394.192	-	-	-	-	682.060	1.588.739	60.272	-	-	596.708	-	-	-	-	-	161.589	3.483.560
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	24.923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.923
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	29.092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.092
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	**394.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**736.075**	**1.588.739**	**60.272**	**-**	**-**	**596.708**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161.589**	**3.537.575**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları [1]																			
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	15.750,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.750	-	15.750,00
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	617.676	25.582	-	-	22	-	-	-	-	-	-	367.441	275.839	643.280
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	69.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.553	-	69.553
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	548.123	25.582	-	-	22	-	-	-	-	-	-	297.888	275.839	573.727
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	6.000
Hizmetler	-	-	-	-	-	1.021.478	2.502.183	6.212	-	12.140	-	-	-	-	-	-	-	3.306.460	235.553	3.542.013
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	940.554	-	-	12.140	-	-	-	-	-	-	-	824.048	128.646	952.694
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	96.018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.018	-	96.018
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	3.236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.236	-	3.236
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.021.478	1.465.611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.380.182	106.907	2.487.089
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	2.976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.976	-	2.976
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	705.587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239.367	854.549	90.405	944.954
Toplam	**705.587**	-	-	-	-	**1.021.478**	**3.119.859**	**53.544**	-	**12.140**	**22**	-	-	-	-	-	**239.367**	**4.550.200**	**601.797**	**5.151.997**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları [1]																			
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	18.500
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.500	-	18.500
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	287.295	4.856	-	-	364.824	-	-	-	-	-	-	634.059	22.916	656.975
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	75.162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.162	-	75.162
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	212.133	4.856	-	-	364.824	-	-	-	-	-	-	558.897	22.916	581.813
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	20.030	6.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.030	-	26.030
Hizmetler	-	-	-	-	-	736.075	1.281.414	30.916	-	-	231.884	-	-	-	-	-	-	2.044.074	236.215	2.280.289
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	486.888	11.101	-	-	163.485	-	-	-	-	-	-	628.827	32.647	661.474
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	691	-	-	-	30.848	-	-	-	-	-	-	31.539	-	31.539
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	6.218	-	-	37.551	-	-	-	-	-	-	43.769	-	43.769
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	736.075	654.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.259.643	130.650	1390.293
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	139.617	13.597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.296	72.918	153.214
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	394.192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161.589	442.606	113.175	555.781
Toplam	**394.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**736.075**	**1.588.739**	**60.272**	**-**	**-**	**596.708**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161.589**	**3.165.269**	**372.306**	**3.537.575**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	300.771	-	141.428	-	263.388
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	636.478	-	-	235.000	150.000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.554.900	617.790	117.244	678.228	151.697
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	8.735	6.212	14.267	2.580	21.750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	22	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	239.367	-	-	-	-
Genel Toplam	**2.740.273**	**624.002**	**272.939**	**915.808**	**586.835**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	221.103	-	-	-	173.089
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	606.075	-	-	10.000	120.000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	492.889	408.522	304.300	170.856	212.172
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.822	17.917	11.101	1.932	24.500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	141.693	188.690	233.776	32.549	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	161.589	-	-	-	-
Genel Toplam	**1.628.171**	**615.129**	**549.177**	**215.337**	**529.761**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.02.2020 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları, "Kurumsal Alacaklar" ile "Teminatlı Menkul Kıymetler" varlık sınıflarında kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademeleri ile eşleştirmesine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirme	Kredi Kalitesi Kademesi	JCR Avrasya	
		Kurumsal TP	Borçlanma Araçları TP (*)
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA/AA-	AAA/AA-
	2	A+/A-	A+/A-
	3	BBB+/BB-	BBB+/BBB-
	4		BB+/B-
	5	BB-'den aşağısı	
	6		BB-'den aşağısı

(*) Yönetmeliğin 5' inci maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde yer alan menkul kıymetleştirmeler ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar özetlenmiştir.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	505.587	-	2.168.076	-	1.177.875	53.544	1.231.105	-	22	15.788	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	705.587	-	1.968.076	-	1.177.875	53.544	1.231.105	-	22	15.788	-

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	299.213	-	926.225	-	770.381	60.272	882.582	-	596.708	2.194	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	394.192	-	831.246	-	770.381	60.272	882.582	-	596.708	2.194	-

1. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup; geri ödemelerinde 90 günden fazla gecikme olan veya Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiği değerlendirilen krediler, değer kaybına uğramış olarak sınıflandırılmakta ve bu kapsamda karşılık hesaplamalarına dahil edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar[1]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	118	14.580	-	-	14.698
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	4.871	-	(939)	-	3.932

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	-	118	-	-	118
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	1.249	3.622	-	-	4.871

(1) Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Kur riski, genel piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında, Grup'un her bir döviz cinsi bazında varlıkları, yükümlülükleri ile vadeli işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve Türk Lirası karşılıkları üzerinden hesaplanan net kısa ve uzun pozisyonlardan mutlak değerce büyük olanı dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Piyasa Riski Yönetimi Prosedürü'nde Standart Metot ile yapılan yasal raporlamaya ilaveten, İçsel Model kapsamında riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılması ve sonuçların üst düzey yönetim ile Yönetim Kurulu'na raporlanması hususları da hüküm altına alınmıştır.

Piyasa riskinin bir bileşeni olarak kur riski Banka tarafından, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde yer alan sınırlara uygun bir şekilde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve erken uyarı seviyeleri dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	35,2803	36,7362
31 Aralık 2024	35,2803	36,7362
30 Aralık 2024	35,1368	36,6134
27 Aralık 2024	35,2033	36,6076
26 Aralık 2024	35,2162	36,6592
25 Aralık 2024	35,1814	36,5693
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	**34,8017**	**36,5049**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	88.787	-	88.789
Bankalar	13.449	121.937	334	135.720
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	35.973	-	35.973
Krediler	347.560	89.650	-	437.210
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**361.011**	**336.347**	**334**	**697.692**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	269.923	556.455	-	826.378
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1.978	10.319	-	12.297
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	7.498	309.173	-	316.671
Toplam yükümlülükler	**279.399**	**875.947**	**-**	**1.155.346**
Net bilanço pozisyonu	**81.612**	**(539.600)**	**334**	**(457.654)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(35.240)**	**423.413**	**-**	**388.173**
Türev finansal araçlardan alacaklar (**)	27.552	581.667	-	609.219
Türev finansal araçlardan borçlar	62.792	158.254	-	221.046
Gayrinakdi krediler	-	120.494	-	120.494
31 Aralık 2023:				
Toplam varlıklar	210.372	368.479	355	579.206
Toplam yükümlülükler	116.843	903.526	-	1.020.369
Net bilanço pozisyonu	**93.529**	**(535.047)**	**355**	**(441.163)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(74.920)**	**572.064**	**-**	**497.144**
Türev finansal araçlardan alacaklar	171.013	3.059.592	-	3.230.605
Türev finansal araçlardan borçlar	245.933	2.487.528	-	2.733.461
Gayrinakdi krediler	-	50.314	-	50.314

(*) Diğer yükümlülükler müstakriz fonları da içermektedir. Özkaynak kalemleri dahil edilmemiştir.
(**) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına döviz alım taahhütleri (31 Aralık 2023:56.521 TL) dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Ana Ortaklık Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında değerlendirilmektedir.

Olası faiz dalgalanmaları durumunda, Grup'un faize duyarlı tüm ürünlerinde meydana gelebilecek değer değişimi, duyarlılık analizleri aracılığıyla ölçümlenmekte ve net gelir ile özkaynak kalemleri üzerindeki olası etkileri gözlemlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından içsel model kullanılmak suretiyle günlük riske maruz değer hesaplamalarının yapılması, stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla da stres altında Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği riskin değerlendirilebilmesi hususları Ana Ortaklık Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü ile hüküm altına alınmış durumdadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	-	-	89.451	89.451
Bankalar [2]	348.417	-	-	-	-	4.963	353.380
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	232.311	-	-	-	-	-	232.311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.679	216.815	200.116	-	-	-	432.610
Verilen krediler [3]	2.225.183	333.653	36.537	-	-	-	2.595.373
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	12.222	-	-	-	12.222
Diğer varlıklar[4]	-	-	-	-	-	402.689	402.689
Toplam varlıklar	**2.821.590**	**550.468**	**248.875**	**-**	**-**	**497.103**	**4.118.036**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	-	-	-	-	-	761.983
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	24.817	24.817
İhraç edilen menkul değerler	-	100.795	236.136	-	-	-	336.931
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	576.407	117.381	35.527	99.091	-	-	828.406
Diğer yükümlülükler[5]	925.005	153.284	118.862	9.913	-	958.835	2.165.899
Toplam yükümlülükler	**2.263.395**	**371.460**	**390.525**	**109.004**	**-**	**983.652**	**4.118.036**
Bilançodaki uzun pozisyon	558.195	179.008	-	-	-	-	737.203
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(141.650)	(109.004)	-	(486.549)	(737.203)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	979.102	979.102
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(763.732)	(763.732)
Toplam pozisyon	**558.195**	**179.008**	**(141.650)**	**(109.004)**	**-**	**(271.179)**	**215.370**

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 12 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(2) Bankalar 14 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Verilen Krediler 15.841 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(5) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	-	-	153.716	153.716
Bankalar [2]	203.897	-	-	-	-	3.807	207.704
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar[3]	155.535	-	-	-	-	-	155.535
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	85.810	29.641	79.277	-	-	-	194.728
Verilen krediler [4]	949.780	612.659	102.776	-	-	-	1.665.215
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[5]	-	785	14.127	-	-	-	14.912
Diğer varlıklar[6]	-	-	-	-	-	560.596	560.596
Toplam varlıklar	**1.395.022**	**643.085**	**196.180**	**-**	**-**	**718.119**	**2.952.406**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	-	-	-	-	-	196.397
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	401.305	401.305
İhraç edilen menkul değerler	237.243	190.957	38.625	-	-	-	466.825
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	219.876	150.030	-	-	-	-	369.906
Diğer yükümlülükler[7]	336.868	206.254	75.620	62	-	899.169	1.517.973
Toplam yükümlülükler	**990.384**	**547.241**	**114.245**	**62**	**-**	**1.300.474**	**2.952.406**
Bilançodaki uzun pozisyon	404.638	95.844	81.935	-	-	-	582.417
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	(62)	-	(582.355)	(582.417)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	6.100.357	6.100.357
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(5.960.930)	(5.960.930)
Toplam pozisyon	**404.638**	**95.844**	**81.935**	**(62)**	**-**	**(442.928)**	**139.427**

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 20 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(2) Bankalar 67 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Para Piyasalarından Alacaklar 16 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Verilen Krediler 1.373 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4,00	-	47,00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	48,80
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6,00	-	44,22
Verilen krediler	8,13	10,26	-	54,84
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	48,61
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	48,71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	4,88	-	48,99
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	47,39
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,17	5,19	-	47,33

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5,40	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43,25
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	8,59	-	43,20
Verilen krediler	14,36	16,00	-	48,87
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	61,36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	4,76	-	42,96
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	3,75	4,99	-	40,00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	41,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,25	4,76	-	42,96

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Grup likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Grup'un likidite riski, stratejik olarak Ana Ortaklık Banka'daki APKO'nun sahipliği ve Yönetim Kurulu'nun gözetiminde yönetilmekte olup; Grup'un likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık periyotlarda da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen stres testleri vasıtasıyla da Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı ve erken uyarı seviyeleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Grup, likidite riskinin etkin yönetimi amacıyla, karşı taraflar ve enstrüman bazında fonlama çeşitliğini artırmayı hedeflemekte ve muhtelif finansal kuruluş ve piyasalarda limit yapıları tesis etmeye devam etmektedir. Likidite riski, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların tesisi ve erişilebilir fonlama kanallarının hazır halde bulundurulması suretiyle yönetilmekle birlikte; olası bir likidite sıkışıklığı durumunda gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla "Likidite Acil Durum Eylem Planı" oluşturulmuştur.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

İlaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmaktan muaf kılınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları ile Ana Ortaklık Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, Ana Ortaklık Banka bu çerçevede mevduat harici fonlama kaynaklarında çeşitliliği sağlamak üzere fonlama yapısını şekillendirmiştir. Ana Ortaklık Banka yatırımcı tabanını genişletirken, borçlanma yapılan piyasaları ve araçları da çeşitlendirmiş, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda teminatlı/teminatsız borç alma ve swap limitleri tesis etmiş, finansman bonosu ve kira sertifikası ihraçları kanalıyla fonlama çeşitliliğine katkı sağlamış ve Borsa İstanbul ile Takasbank piyasaları/pazarları nezdindeki limitlerini borçlanma amacıyla aktif şekilde kullanmaya devam etmiştir. T.C. Merkez Bankası bünyesindeki Bankalararası Para Piyasası nezdinde de borçlanma limiti bulunan Ana Ortaklık Banka, likidite yönetimi amacıyla tüm fonlama kanallarını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisi, riskler açısından dengeli bir aktif pasif yönetimi gerçekleştirmek üzere, sürdürülebilir fonlama kaynaklarını, fon sağlayan karşı tarafları ve piyasaları çeşitlendirmek ve bu doğrultuda alternatif araçları geliştirmektir. D Varlık Kiralama A.Ş.'nin kuruluşu ile birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynaklarının kira sertifikası ihraçlarından elde edilen fonlarla genişletilmesi hedeflenmektedir.

d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Bölümü tarafından, Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin ölçümünde stres testlerinden yararlanmakta; bu doğrultuda yatırım bankalarının tabi olduğu Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'i esas alan ve muhtelif olumsuz senaryolar çerçevesinde likidite yeterliliğin yasal sınırlar ile risk iştah ve erken uyarı seviyelerine uyumunu gözeten stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Likidite riskine ilişkin stres testi uygulamaları Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Sistemik veya Bankaya özgü likidite sıkışıklıkları anında, riskin yönetilebilmesi için gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Durum Eylem Planı" hazırlanmıştır. Plan dahilinde, likiditeye ilişkin acil durum değerlendirmesinin Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmesini takiben, süreçte rol ve sorumluluk sahibi birimler tarafından gerekli aksiyonlar hayata geçirilmekte; aksiyonlara ilişkin izleme ve ölçüm faaliyetleri ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2024	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası [3]	89.451	-	-	-	-	-	-	89.451
Bankalar [4]	4.963	348.417	-	-	-	-	-	353.380
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	232.311	-	-	-	-	-	232.311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	191.956	236.584	4.070	-	432.610
Verilen krediler [5]	-	1.788.274	362.118	444.981	-	-		2.595.373
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	12.222	-	-	-	12.222
Diğer varlıklar [6]	-	158	3.240	-	-	-	399.291	402.689
Toplam varlıklar	**94.414**	**2.369.160**	**365.358**	**649.159**	**236.584**	**4.070**	**399.291**	**4.118.036**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	576.407	117.381	35.527	99.091	-	-	828.406
Para piyasalarına borçlar	-	761.983	-	-	-	-	-	761.983
İhraç edilen menkul değerler	-	-	100.795	236.136	-	-	-	336.931
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	24.817	24.817
Diğer yükümlülükler [7]	-	945.881	156.172	177.064	9.913	-	876.869	2.165.899
Toplam yükümlülükler	**-**	**2.284.271**	**374.348**	**448.727**	**109.004**	**-**	**901.686**	**4.118.036**
Likidite açığı	**94.414**	**84.889**	**(8.990)**	**200.432**	**127.580**	**4.070**	**(502.395)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(2.201)**	**407**	**2.232**	**-**	**-**	**-**	**438**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	423.365	146.872	193.933	-	-	-	764.170
Türev finansal araçlardan borçlar	-	425.566	146.465	191.701	-	-	-	763.732
Gayrinakdi krediler [8]	**266.732**	**-**	**-**	**627.223**	**355.408**	**-**	**-**	**1.249.363**
31 Aralık 2023								
Toplam aktifler	157.523	1.224.153	646.192	281.936	132.006	-	510.596	2.952.406
Toplam yükümlülükler	237.243	976.448	401.397	140.289	62	-	1.196.967	2.952.406
Likidite açığı	**(79.720)**	**247.705**	**244.795**	**141.647**	**131.944**	**-**	**(686.371)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**16.864**	**(2.592)**	**352**	**-**	**-**	**-**	**14.624**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	5.187.978	737.551	50.025	-	-	-	5.975.554
Türev finansal araçlardan borçlar	-	5.171.114	740.143	49.673	-	-	-	5.960.930
Gayrinakdi krediler	**303.389**	**-**	**-**	**216.204**	**409.899**	**-**	**-**	**929.492**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(3) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 12 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Bankalar 14 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(5) Verilen Krediler 15.841 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
(8) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2024	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	929.201	949.789	-	576.995	229.133	37.820	105.841	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	764.119	-	764.119	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	236.136	270.000	-	-	-	270.000	-	-
Fonlar	1.205.586	1.215.150	10.675	931.803	272.672	-	-	-
Toplam	**3.132.906**	**3.199.058**	**10.675**	**2.272.917**	**501.805**	**307.820**	**105.841**	**-**

31 Aralık 2023	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	369.906	370.899	-	144.672	226.227	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	197.848	-	166.641	31.207	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	466.825	490.000	-	240.000	205.000	45.000	-	-
Fonlar	689.037	693.366	71.808	337.775	207.427	76.356	-	-
Toplam	**1.722.165**	**1.752.113**	**71.808**	**889.088**	**669.861**	**121.356**	**-**	**-**

VII. Konsoldie kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı %14,78 seviyesinde gerçekleşmiş olup, asgari %3 olarak belirlenen yasal oranın üzerindedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.917.160	2.862.644
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(63.517)	(37.862)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.853.643	2.824.782
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.770	30.779
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.047	54.354
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	15.817	85.133
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.206.840	977.378
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.206.840	977.378
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	750.018	636.821
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.076.300	3.887.293
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	14,78	16,41

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

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

Ana Ortaklık Banka, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	89.463	153.736	89.463	153.736
Bankalar	353.394	207.771	353.394	207.771
Para piyasalarından alacaklar	232.311	155.551	232.311	155.551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	406.903	194.728	406.903	194.728
Verilen Krediler	2.611.214	1.666.588	2.479.810	1.419.204
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	12.222	14.914	10.942	13.233
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	828.406	369.906	790.778	368.675
Para piyasalarına borçlar	761.983	196.397	759.849	195.217
İhraç edilen menkul değerler	336.931	466.825	341.873	469.244
Fonlar	1.205.586	689.037	1.205.586	689.037
Muhtelif borçlar	45.622	427.363	45.622	427.363

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	432.610	-	-	432.610
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	6.896	-	6.896
	432.610	**6.896**	**-**	**439.506**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	6.269	-	6.269
	-	**6.269**	**-**	**6.269**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	194.728	-	-	194.728
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	50.592	-	50.592
	194.728	**50.592**	**-**	**245.320**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	31.438	-	31.438
	-	**31.438**	**-**	**31.438**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın ölçeğine uygun ve etkin bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi amacıyla, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin bütüncül bir yapıda yönetimine imkân verecek nitelikte politikalar, prosedürler, limitler ve risk iştah yapısı tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri dahili ve harici mevzuata uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar, Ana Ortaklık Banka'nın tüm birimleri tarafından da ilgili politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ve Yönetim Kurulu'nun gözetimi altında mevzuata uygun bir şekilde ifa edilmektedir.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda olup, Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sınırlara uyumlu biçimde ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştah seviyeleri dahilinde kalacak şekilde sürdürülmesini teminen, risk türleri bazında politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi ve bağımsız gözden geçirme fonksiyonlarından oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı uygulanmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan risk iştah ve erken uyarı değerleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından tesis edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu göstergelere uyum ve aşım durumlarında aksiyon alınabilmesini teminen yapılacak raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı'nın sorumluluğundadır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde, Ana Ortaklık Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

İç sistemler kapsamındaki başkanlıklar tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu süreç, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**2.244.169**	**2.626.694**	**179.534**
2	Standart yaklaşım	2.244.169	2.626.694	179.534
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	**14.305**	**68.405**	**1.144**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.305	68.405	1.144
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	**200.100**	**20.881**	**16.008**
17	Standart yaklaşım	200.100	20.881	16.008
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	**598.489**	**152.089**	**47.879**
20	Temel gösterge yaklaşımı	598.489	152.089	47.879
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)**	**3.057.063**	**2.868.069**	**244.565**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**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	89.451	89.451	-	-	-	-
Bankalar (net)	353.380	353.380	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	232.311	232.311	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	432.610	432.610	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	12.222	12.222	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	6.896	-	6.896	-	-	-
Krediler (net)	2.595.373	2.595.373	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	221.491	219.500	-	-	-	1.991
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60.566	-	-	-	-	60.566
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	8.788	8.788	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	21.654	21.654	-	-	-	-
Diğer aktifler	83.294	83.294	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**4.118.036**	**4.048.583**	**6.896**	**-**	**-**	**62.557**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	828.406	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	561.983	200.000	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	336.931	-	-	-	-	-
Fonlar	1.205.586	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	6.269	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	12.153	-	-	-	-	-
Karşılıklar	78.831	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	19.508	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	26.114	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	842.255	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**4.118.036**	**561.983**	**200.000**	**-**	**-**	**-**

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (1)**	**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	153.716	153.716	-	-	-	-
Bankalar (net)	207.704	207.704	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	155.535	155.535	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	194.728	194.728	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	14.912	14.912	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	50.592	-	50.592	-	-	-
Krediler (net)	1.665.215	1.665.215	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	148.980	148.980	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60.102	-	-	-	-	60.102
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	5.545	5.545	-	-	-	-
Diğer aktifler	295.377	295.377	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2.952.406**	**2.841.712**	**50.592**	**-**	**-**	**60.102**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	396.906	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	101.067	95.330	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	466.825	-	-	-	-	-
Fonlar	689.037	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	31.438	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	1.575	-	-	-	-	-
Karşılıklar	58.227	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	24.732	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	402.631	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	711.638	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**2.952.406**	**101.067**	**95.330**	**-**	**-**	**-**

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farklar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortak Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Ana Ortak Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumunu sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Ana Ortak Bankada kredi riskinin yönetimi ve gözetimi tek bir birimin sorumluluğu altında tanımlanmamış olup, birinci savunma hattında yer alan her bir faaliyet birimi iş hedeflerini karşılarken maruz kaldığı kredi riskini değerlendirmekle yükümlüdür.

Kredi tahsis sürecinde, Ana Ortak Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Ana Ortak Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi ve derece notlarının güncelliğinin tesisi esastır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı gibi finansal ve finansal olmayan veriler göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler bünyesindeki başkanlıklar tarafından, kredi süreçlerinin yasal mevzuata ve Ana Ortak Banka'nın kredi politikaları ile prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde tespit edildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak raporlandığının belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Ana Ortak Banka, kredi riski kapsamında içsel limit ve erken uyarı değerlerini belirlemiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	26.838	2.584.376	15.841	2.595.373
Nakit ve nakit benzerleri	-	675.168	26	675.142
Borçlanma araçları	-	444.832	-	444.832
Bilanço dışı alacaklar	-	1.249.363	2.763	1.246.600
Toplam	**26.838**	**4.953.739**	**18.630**	**4.961.947**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi (Devamı)

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	118	1.666.470	1.373	1.665.215
Nakit ve nakit benzerleri	-	517.058	103	516.955
Borçlanma araçları	-	209.642	2	209.640
Bilanço dışı alacaklar	-	1.042.716	3.510	1.039.206
Toplam	**118**	**3.435.886**	**4.988**	**3.431.027**

3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**118**	**-**
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	26.720	118
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2+3-4±5)	**26.838**	**118**

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.

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

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları: Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır

e) Ana Ortak Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla takip hesaplarında izlenen 26.838 TL tutarında alacağı bulunmakta olup, ilgili kredilerine %55 oranında (14.698 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltımı

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline geldiği kabul edilmekte, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilmektedir. Mevzuat gereksinimleri veya tahsis koşullarına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan herhangi bir finansal teminat bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem 31 Aralık 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	2.584.376	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	444.832	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.029.208**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	26.838	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 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	1.666.588	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	209.642	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.876.230**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	505.587	-	505.587	-	-	%0
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	613.215	385.000	613.215	385.000	339.095	%34
7	Kurumsal alacaklar	2.481.775	786.845	2.481.775	631.033	1.609.067	%52
8	Perakende alacaklar	23.059	45.219	23.059	30.484	40.158	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	12.140		12.140		12.140	100%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22	-	22		33	150%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	239.367	-	239.367	-	239.367	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**3.875.165**	**1.217.064**	**3.875.165**	**1.046.517**	**2.239.860**	**%46**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	299.213	-	299.213	-	-	%0
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	569.633	130.000	569.633	130.000	186.325	%27
7	Kurumsal alacaklar	963.960	750.635	963.960	528.974	1.017.747	%68
8	Perakende alacaklar	35.772	30.500	35.772	24.500	45.204	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	596.708	-	596.708	-	1.193.416	%200
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	161.589	-	161.589	-	161.589	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**2.626.875**	**911.135**	**2.626.875**	**683.474**	**2.604.281**	**%79**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31 Aralık 2024

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	705.587	-	-	-	-	-	-	-	-	705.587
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	-	-	522.706	482.984	-	-	-	-	15.788	1.021.478
Kurumsal alacaklar	-	-	1.445.370	694.891	-	979.598	-	-	-	3.119.859
Perakende alacaklar	-	-	-	-	53.544	-	-	-	-	53.544
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	12.140	-	-	-	12.140
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	239.367	-	-	-	239.367
Toplam	**705.587**	**-**	**1.968.076**	**1.177.875**	**53.544**	**1.231.105**	**22**	**-**	**15.788**	**5.151.997**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	394.192	-	-	-	-	-	-	-	-	394.192
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	-	-	569.938	163.943	-	-	-	-	2.194	736.075
Kurumsal alacaklar	-	-	261.308	606.438	-	720.993	-	-	-	1.588.739
Perakende alacaklar	-	-	-	-	60.272	-	-	-	-	60.272
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	596.708	-	596.708
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	161.589	-	-	-	161.589
Toplam	**394.192**	**-**	**831.246**	**770.381**	**60.272**	**882.582**	**-**	**596.708**	**2.194**	**3.537.575**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar yetki seviyesi baz alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.591	10.124		1,4	23.404	12.923
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.910	1.382
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**14.305**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50.530	40.579		1,4	127.554	67.466
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					95.330	939
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**68.405**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	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	19.807	4.310
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**19.807**	**4.310**

	Önceki Dönem	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	125.588	22.413
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**125.588**	**22.413**

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	8.837	10.829	-	-	-	3.597	7.254
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	7.051	-	-	7.051
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**200.000**	**-**	**8.837**	**10.829**	**-**	**7.051**	**-**	**3.597**	**14.305**

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	95.330	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	25.332	9.144	-	-	-	1.966	9.678
Kurumsal alacaklar	-	-	25.494	33.365	-	36.946	-	-	58.727
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95.330**	**-**	**50.826**	**42.509**	**-**	**36.946**	**-**	**1.966**	**68.405**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	206.910	232.311
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**206.910**	**232.311**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	95.330	60.215
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.330**	**60.215**

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

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

	Cari Dönem	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**5.383**	**108**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3.597	72
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.786	36
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**2.194**	**44**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.966	39
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	228	5
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Ana Ortak Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir.

Banka'nın bilanço ve sermaye yapısının finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı ve parite değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortak Banka'da piyasa riskinin ölçülmesinde 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca "Standart Metod" kullanılmakta ve aylık periyotlarda BDDK'ya gönderilmektedir. İlave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık periyotlarda hazırlanan raporlar vasıtasıyla da Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlamalar gerçekleştirilmektedir.

Standart metoda ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile aylık olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Filtrelenmiş Tarihsel Benzetim Yöntemi" kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar aylık periyotlarda Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

XI. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar hesaplamasında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta ve yasal ölçüm yılda bir kez gerçekleştirilmektedir.

31 Aralık 2024 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 598.489 TL (31 Aralık 2023: 152.089) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir

Cari Dönem	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	56.264	105.964	795.355	319.194	15	47.879
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**598.489**

Önceki Dönem	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	-	56.264	105.964	81.114	15	12.167
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**152.089**

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Banka bünyesinde oluşturulmuş politika ve prosedürler çerçevesinde ve Aktif Pasif Komitesi kararları doğrultusunda yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında aylık periyotlarda ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka'nın bilanço büyüklüğü ve bankacılık portföyündeki işlemlerin karmaşıklığı dikkate alındığında, Banka için önemli bir kayıp tutarı oluşturmamaktadır. Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklı pozisyonları için uygulamış olduğu yukarı yönlü (TL için +500bp, USD için +200bp ve EUR için +200bp) ve aşağı yönlü (-TL için -400bp, USD için -200bp ve EUR için -200bp) şoklarda meydana gelecek zararların oldukça düşük seviyelerde olduğu görülmekle birlikte, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka üst yönetimi tarafından yakından izlenmektedir.

	Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) [1]	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(9.963)	%(1,27)
		(400)	8.647	%1,10
2	Avro	200	(181)	%(0,02)
		(200)	185	%0,02
3	ABD Doları	200	3.405	%0,43
		(200)	(3.493)	%(0,44)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.338**	**%0,68**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(6.708)**	**%(0,86)**

(1) Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

	Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) [1]	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(9.261)	%(1,41)
		(400)	8.059	%1,23
2	Avro	200	(41)	%(0,01)
		(200)	42	%0,01
3	ABD Doları	200	(5.247)	%(0,80)
		(200)	5.904	%0,90
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**14.005**	**%(2,22)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(14.549)**	**%2,13**

XIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	674	88.789	62.849	90.887
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**674**	**88.789**	**62.849**	**90.887**

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**TP**
Vadesiz Serbest Hesap (1)	674	285	62.849	237
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	88.504	-	90.650
Toplam	**674**	**88.789**	**62.849**	**90.887**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "TCMB Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat/müstakriz fonlar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakdi kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesisine ilişkin uygulamaya göre bankalar, hesaplama tarihine göre nakdi kredi büyüme oranlarının T.C. Merkez Bankası tarafından belirlenmiş büyüme oranlarının üzerinde olması halinde, bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılık bloke olarak tesis etmektedirler.

Bilanço aktif büyüklüğü 150 milyar Türk lirasının altında olan bankaların, zorunlu karşılığa tabi Türk Lirası kalemleri için tesis edilmesi gereken tutardan 500 milyon Türk Lirası düşülerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar için %0 oranında (31 Aralık 2023: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için vadelerine göre %5 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar için %25 oranında (31 Aralık 2023: %25 oranında), kıymetli maden yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında (31 Aralık 2023: %22 ile %26 aralığında) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6.739	-	35.903	-
Swap İşlemleri	157	-	14.689	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.896**	**-**	**50.592**	**-**

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	*217.674*	*4.201*	*578*	*120.657*
Yurtdışı	-	*131.519*	-	*86.536*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**217.674**	**135.720**	**578**	**207.193**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest tutar	**Serbest olmayan tutar**	**Serbest tutar**	**Serbest olmayan tutar**
AB Ülkeleri	118.615	-	40.733	-
ABD, Kanada	12.904	-	45.803	-
OECD ülkeleri (1)	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**131.519**	**-**	**86.536**	**-**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	191.827	-	70.352	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	8.710	-	7.260
Toplam	**191.827**	**8.710**	**70.352**	**7.260**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**396.666**	**35.973**	**98.637**	**97.863**
Borsada İşlem Gören	*396.666*	*35.973*	*98.637*	*97.863*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	29	-	1.717	55
Toplam	**396.637**	**35.973**	**96.920**	**97.808**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	592.457	69.348	249.573	197.988
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**592.457**	**69.348**	**249.573**	**197.988**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	2.584.376	-	-	-
İşletme Kredileri	886.435	-	-	-
İhracat Kredileri	310.169	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*1.281.451*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*106.321*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.584.376**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yenidenyapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.666.470	-	-	-
İşletme Kredileri	*945.941*	-	-	-
İhracat Kredileri	*185.321*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*489.120*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*46.088*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.666.470**	**-**	**-**	**-**

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.143	-	1.256	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**1.143**	**-**	**1.256**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**-**	**-**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Yakın İzlemedeki Krediler			Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2.584.376	-	-	1.666.470	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.584.376**	**-**	**-**	**1.666.470**	**-**	**-**

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	75.988	-	75.988
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	75.988	-	75.988
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**75.988**	**-**	**75.988**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	43.164	-	43.164
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43.164	-	43.164
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**43.164**	**-**	**43.164**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.584.376	1.666.470
Toplam	**2.584.376**	**1.666.470**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.584.376	1.666.470
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**2.584.376**	**1.666.470**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.9. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	14.580	118
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	118	-
Toplam	**14.698**	**118**

6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV.GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V.GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**-**	**26.720**	**118**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26.720	118
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**118**	**-**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	118	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III.GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV.GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V.GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**118**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	61.408	1.062	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	33.296	118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	33.296	118	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	28.112	7.638	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**26.720**	**118**
Karşılık (-)	**-**	**14.580**	**118**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**12.140**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	III.GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV.GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V.GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	106	12	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	106	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	106	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	118	-
Karşılık (-)	-	118	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6.12. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

6.13. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**12.140**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	26.720	118
Karşılık Tutarı (-)	-	14.580	118
Diğer Krediler (Net)	-	12.140	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	118	-
Karşılık Tutarı (-)	-	118	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.14. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**5.935**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	13.062	22
Karşılık Tutarı (-)	-	7.127	22
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	22	-
Karşılık Tutarı (-)	-	22	-

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-	5.550	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	2.789	-
Toplam	**-**	**-**	**8.339**	**-**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12.222	14.129
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**12.222**	**14.129**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**12.222**	**14.914**
Borsada İşlem Görenler	12.222	14.914
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12.222**	**14.914**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (Devamı)

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.914	90.224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	11.435
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.489)	(86.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	797	(497)
Dönem Sonu Toplamı	**12.222**	**14.914**

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı	Diğer Ortakların Pay Oranı
1	D Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ (Zararı)	Önceki Dönem Kar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	101.071	250	-	795	-	-	-	-

9.2. Konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**250**	**-**
Alışlar (1)	250	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**250**	**-**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100**	**-**

(1) D Varlık Kiralama A.Ş. 22 Şubat 2024 tarihinde Ticaret Sicile kaydolmuş olup, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 250.000 paya ayrılmış toplam 250.000 tam Türk Lirası değerindedir ve tamamı nama yazılı olan paylar Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	250	-
Dönem Sonu Toplamı	**250**	**-**

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Makine tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Özel Maliyet	Kullanım hakkı olan varlıklar	Gayri_ menkuller	Taşıtlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem								
Maliyet	10.303	684	-	4.341	132.712	10.564	910	159.514
Birikmiş amortisman (-)	3.629	332	-	3.080	1.547	1.468	478	10.534
Net defter değeri	**6.674**	**352**	**-**	**1.261**	**131.165**	**9.096**	**432**	**148.980**
Cari Dönem								
Dönem başı net defter değeri	**6.674**	**352**	**-**	**1.261**	**131.165**	**9.096**	**432**	**148.980**
İktisap edilenler	2.227	820	2.300	12.540	-	18.225	2.723	38.835
Aktifleştirilen finansman Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	34	-	-	221	-	-	22	277
Transferler (-), net	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden değerleme farkları	-	-	-	-	37.823	5.821	-	43.644
Amortisman bedeli (-)	2.098	237	309	2.193	2.044	2.502	308	9.691
Dönem sonu maliyet	12.478	1.504	2.300	12.540	172.403	37.339	3.521	242.085
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.709	569	309	1.153	5.459	6.699	696	20.594
Kapanış net defter değeri	**6.769**	**935**	**1.991**	**11.387**	**166.944**	**30.640**	**2.825**	**221.491**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Lisans ve Yazılımlar	Diğer MODV	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	68.889	-	68.889
Birikmiş amortisman (-)	8.787	-	8.787
Net defter değeri	**60.102**	**-**	**60.102**
Cari Dönem			
Dönem başı net defter değeri	**60.102**	**-**	**60.102**
İktisap edilenler	15.047	-	15.047
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	14.583	-	14.583
Geçmiş Yıl Birikmiş Amortisman Düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem sonu maliyet	83.936	-	83.936
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	23.370	-	23.370
Kapanış net defter değeri	**60.566**	**-**	**60.566**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	11.929	3.579	6.926	2.078
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı (*)	(24.723)	(7.417)	(17.571)	(5.271)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.206	1.862	(9.252)	(2.776)
Beklenen Zarar Karşılıklar	4.095	1.228	4.910	1.473
Türev İşlemler	(627)	(188)	(19.154)	(5.746)
Diğer (**)	71.299	22.590	72.052	15.787
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**68.179**	**21.654**	**37.911**	**5.545**

(*) Vergi Usul Kanunun'nun Geçici 32 maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesinden kaynaklı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31.12.2023: 17.886 TL ertelenmiş vergi varlığı).

(**) Diğer altında gösterilen geçici farkların 98.390 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerleme etkisinden, (25.487) TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve (1.604) TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır (31.12.2023: 58.165 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerleme etkisinden, 10.765 TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve 3.122 TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**5.545**	**1.135**
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	15.668	9.680
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	441	(5.270)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**21.654**	**5.545**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Diğer aktifler kalemi 295.377 TL olup, bu tutarın 282.768 TL'si Borsa İstanbul ve Takasbank nezdinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin verilen nakdi teminatlardan oluşmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.898	-	16.249	-
Swap İşlemleri	1.371	-	15.189	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.269**	**-**	**31.438**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.000	505.634	30.107	81.575
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	28	320.744	30	258.194
Toplam	**2.028**	**826.378**	**30.137**	**339.769**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.028	727.286	30.137	339.769
Orta ve Uzun Vadeli	-	99.092	-	-
Toplam	**2.028**	**826.378**	**30.137**	**339.769**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	139.776	24.957	44.181	634.493
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	749.574	291.279	-	10.363
Toplam	**889.350**	**316.236**	**44.181**	**644.856**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	236.136	-	466.825	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	100.795			
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**336.931**	**-**	**466.825**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar toplamı 402.631 TL olup, bu tutarın 227.866 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan borçlar, 102.421 TL'lik kısmı diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtmış olup, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kiralama işlemlerine ilişkin borcu 12.153 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.575 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	7.236	2.240	1.631	1.513
1-4 yıl arası	15.143	9.461	62	62
4 yıldan fazla	468	452	-	-
Toplam	**22.847**	**12.153**	**1.693**	**1.575**

8. Riskten korunma amaçlı amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	64.139	47.332
Kullanılmamış izin karşılığı	7.170	3.081
Kıdem tazminatı karşılığı	4.759	3.845
Dönem sonu bakiyesi	**76.068**	**54.258**

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.845	1.778
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.376	1.166
Yıl içinde ödenen	(299)	(353)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(1.163)	1.254
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**4.759**	**3.845**

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.081	1.194
Yıl içinde ayrılan karşılık	4.540	2.266
Yıl içinde ödenen	(451)	(379)
Dönem sonu bakiyesi	**7.170**	**3.081**

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	47.332	12.108
Yıl içinde ayrılan karşılık	65.500	47.332
Yıl içinde ödenen	(48.693)	(12.108)
Dönem sonu bakiyesi	**64.139**	**47.332**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 2.763 TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 3.510 TL).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup'un, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarda yer alan diğer karşılıklar bakiyesi 2.763 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.969 TL). Diğer karşılıklar gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 3.510 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından, 459 TL'si satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 16.853 TL).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	16.853
Menkul sermaye iradı vergisi	1.976	420
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	7.514	2.699
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	1.675	532
Diğer (1)	5.612	2.783
Toplam	**16.777**	**23.287**

(1) Diğer 5.292 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 2.405 TL), 108 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi (31 Aralık 2023: 303 TL), 209 TL tutarındaki kısmı diğer vergilerden (31 Aralık 2023: 75 TL) oluşmaktadır.

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	994	555
Sosyal sigorta primleri – işveren	1.569	795
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	56	32
İşsizlik sigortası – işveren	112	63
Diğer	-	-
Toplam	**2.731**	**1.445**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup 21.654 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 5.545 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	200.000	200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(4.650)**	**468**	**(545)**	**7.060**
Değerleme Farkı	(4.650)	468	(545)	7.060
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(4.650)**	**468**	**(545)**	**7.060**

13.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 427.493 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 21.375 TL'sini yasal yedeklere, 406.118 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	113.224
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	214.932	124.803
Toplam	**214.932**	**238.027**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 1.034.431 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 1.031.217 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 3.214 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Ana Ortaklık Banka'nın 804.689 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 775.106 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 29.583 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	323.192	353.317
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	8.289
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	200.000	200.000
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	508.025	213.500
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**1.031.217**	**775.106**

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	508.025	213.500
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	295.000	20.000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	213.025	193.500
Diğer gayrinakdi krediler	526.406	591.189
Toplam	**1.034.431**	**804.689**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**15.750**	**1,72**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*15.750*	*1,72*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**85.196**	**9,32**	**97.876**	**81,23**
Madencilik ve taşocakçılığı	*37.547*	*4,11*	-	-
İmalat sanayi	*47.649*	*5,21*	*97.876*	*81,23*
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	**12.000**	**1,31**	**-**	**-**
Hizmetler	**800.991**	**87,64**	**22.618**	**18,77**
Toptan ve perakende ticaret	*270.975*	*29,65*	*3.214*	*2,67*
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	*530.016*	*57,99*	*19.404*	*16,10*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**913.937**	**100**	**120.494**	**100**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**18.500**	**2,45**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*18.500*	*2,45*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**239.565**	**31,76**	**10.427**	**20,72**
Madencilik ve taşocakçılığı	*109.024*	*14,45*	-	-
İmalat sanayi	*130.541*	*17,30*	*10.427*	*20,72*
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	**12.000**	**1,59**	**-**	**-**
Hizmetler	**484.311**	**64,20**	**39.886**	**79,28**
Toptan ve perakende ticaret	*265.912*	*35,25*	*29.584*	*58,80*
Otel ve lokanta hizmetleri	*1.382*	*0,18*	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	*217.016*	*28,77*	*10.303*	*20,48*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**754.375**	**100**	**50.314**	**100**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			
	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	913.937	117.280	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3.214	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**913.937**	**120.494**	**-**	**-**

	Önceki Dönem			
	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	754.375	20.731	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	29.583	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**754.375**	**50.314**	**-**	**-**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.527.902	11.823.260
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	678.972	5.603.353
Swap Para Alım Satım İşlemleri	848.930	6.219.907
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.527.902**	**11.823.260**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.527.902**	**11.823.260**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [1]				
Kısa vadeli kredilerden	893.742	46.327	254.329	17.048
Orta ve zun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	7.985	-	21	-
Toplam	**901.727**	**46.327**	**254.350**	**17.048**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	51.167	-	17	-
Yurtiçi bankalardan	16.316	6.036	98.780	1.022
Yurtdışı bankalardan	-	950	-	2.442
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**67.483**	**6.986**	**98.797**	**3.464**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88.693	2.398	17.353	5.700
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.282	-	9.141	-
Toplam	**92.975**	**2.398**	**26.494**	**5.700**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (1)	**9.457**	**27.258**	**6.627**	**19.202**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*852*	*12.652*	*6.366*	*5.661*
Yurtdışı bankalara	*8.605*	*14.606*	*261*	*13.541*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**9.457**	**27.258**	**6.627**	**19.202**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-
Toplam	**-**	**-**

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	137.019	-	69.993	-

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	73.380	-	11.553	-
Repo işlemlerine verilen faizler	38.172	-	5.862	-
Toplam	**111.552**	**-**	**17.415**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama faiz giderleri	2.091	-	1.261	-

3. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayri nakdi kredilerden	14.922	1.696	9.246	740
Diğer [(1)]	35.791	6.500	132.714	175.483
Toplam	**50.713**	**8.196**	**141.960**	**176.223**

(1) Bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**409.918**	**823.212**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	12.869	6.782
Türev finansal işlemlerden kâr	215.325	443.089
Kambiyo işlemlerinden kar	181.724	373.341
Zarar (-)	**565.135**	**629.404**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	5.468	-
Türev finansal işlemlerden zarar	395.847	366.588
Kambiyo işlemlerinden zarar	163.820	262.816
Net ticari kar / (zarar)	**(155.217)**	**193.808**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 2.161 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.370 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 12 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 779 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 2.723 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.422 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 989 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 312 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**9.635**	**916**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(191)	798
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.826	118
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**123**	**11**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	123	11
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer [1]	**(746)**	**2.823**
Toplam	**9.012**	**3.750**

[1] Önceki dönem oluşan beklenen zarar karşılıkları gelirleri, kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri içerisinde raporlanmıştır.
[2] Gayri nakdi kredilere ilişkin önceki dönem beklenen zarar karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı(1)	2.076	813
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9.691	6.695
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	14.583	6.130
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	89.120	47.931
Vergi, resim ve harç giderleri	*8.252*	*5.671*
Bilgisayar kullanım giderleri	*25.156*	*12.131*
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1.065*	*79*
Bakım ve onarım giderleri	*883*	*409*
Reklam ve ilan giderleri	*12.874*	*5.749*
Diğer giderler	*40.890*	*23.892*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	16.511	6.509
Toplam	**131.981**	**68.078**

(1) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(2) Diğer işletme giderlerinin 3.867 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 2.901 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 9.385 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 2.468 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 1.748 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 2.346 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 7.359 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak katılma bakiyesinden ve 10.816 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır (31.12.2023: Diğer işletme giderlerinin 2.342 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 1.710 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 5.521 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 661 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 1.070 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 1.975 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 4.722 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak katılma bakiyesinden ve 5.891 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır).

9. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	4.109	3.570
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	911	-
Toplam	**5.020**	**3.570**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 121.264 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 581.822 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 20.560 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 36.228 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 15.668 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan 154.329 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 164.009 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 9.680 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 100.704 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 427.493 TL kar).

13. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 308.197 TL'dir. Bu tutarın 182.241 TL tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri oluşturmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları 432.610 TL olup (31 Aralık 2023: 194.728 TL), bu finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden değerlenmesi sonucu oluşan 15.332TL net azalış (31 Aralık 2023: 10.572 TL net artış) "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesaplarına kaydedilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Temettüye ilişkin bilgiler

2.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	406.118	20.664
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	21.375	911
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	-
Toplam	**427.493**	**21.575**

2.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmmaktadır).

2.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 480.068 TL'dir (31 Aralık 2023: 63.813 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 451.262 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2023: 391.377 TL net nakit çıkışı), 28.806 TL'si bankacılık konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı azalışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 327.564 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 238.001 TL'dir (31 Aralık 2023: 261.101 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 3.489 TL net nakit girişi satın alınan ve satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan (31 Aralık 2023: 74.813 TL net nakit girişi), 41.280 TL net nakit çıkışı satın alınan ve elden çıkarılan menkul ve gayrimenkullerden (31 Aralık 2023: 159.591 TL net nakit çıkışı), 200.210 TL net nakit çıkışı elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan (31 Aralık 2023: 176.323 TL) oluşmaktadır .

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 122.971 TL (31 Aralık 2023: 330.501 TL net nakit girişi) olup bu tutarın 119.205 TL net nakit çıkışı krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden (31 Aralık 2023: 334.000 TL net nakit girişi) ve 3.766 TL'si finansal kiralamaya ilişkin ödemelerden (31 Aralık 2023: 3.499 TL) kaynaklanmaktadır

Dönem başında 425.799 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 586.059 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 388.834 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 75.553 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler" hariç olmak üzere diğer faaliyet gelir ve giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim"in 931.922 TL'si "Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2023: 991.726 TL), 985.334 TL'si "Alınan Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2023: 183.181 TL), 184.801 TL'si çoğunluğu müstakriz fonlardan oluşan "Diğer Borçlarda Net Artış" (31 Aralık 2023: 742.999 TL), 2.717 TL'si "Bankalar Hesabındaki Net Artış" (31 Aralık 2023: 64.928 TL Net Azalış) ve 210.332 TL'si Diğer Varlıklarda Artış" (31 Aralık 2023: 260.903 TL Azalış), kaleminden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden dönem başı nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üzerindeki kur farkı etkisini içermekte olup 41.164 TL artış (31 Aralık 2023: 92.784 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**-**	**-**
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**425.799**	**327.338**
T.C. Merkez Bankası	*63.088*	*12.324*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*207.771*	*315.193*
Para piyasaları	*155.551*	-
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları (-)	*611*	*179*
Nakde eşdeğer varlıklar	**425.799**	**327.338**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**-**	**-**
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**586.059**	**425.799**
T.C. Merkez Bankası	*960*	*63.088*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*353.394*	*207.771*
Para piyasaları	*232.311*	*155.551*
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları (-)	*606*	*611*
Nakde eşdeğer varlıklar	**586.059**	**425.799**

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu – Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	-	-	249.573	197.988
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	592.457	69.348
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	238.195	1.955

Grup'un dahil olduğu risk grubu – Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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	-	-	-	-	305.379	198.466
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	249.573	197.988
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	3.643	-	70.356	4.233

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları (Devamı)

31 Aralık 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	592.457	2.611.214	22,69
Gayrinakdi krediler	69.348	1.034.431	6,70

31 Aralık 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	249.573	1.666.588	14,98
Gayrinakdi krediler	197.988	804.689	24,60

Ana Ortak Banka, risk grubu ile kredi işlemleri dışında gerçekleştirdiği diğer bankacılık hizmetleri çerçevesinde de 8,739 bin TL hizmet ve komisyon geliri elde etmiştir.

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana Ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.173.002 TL tutarında risk grubu müstakriz bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 532.285 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubu müstakriz hesaplarına ilişkin faiz gideri 231.303 TL'dir (31 Aralık 2023: 16.515 TL).

5. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	23.509	881
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	1.449	23.509
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(10.594)	-	109.926	286.975
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi						
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, ayni haklar ve benzeri faydalar 82.912 TL'dir (31 Aralık 2024: 41.244 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. GRUP'UN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	1	73			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklı Banka JCR Eurasia Rating tarafından 23 Eylül 2024 tarihinde yeniden değerlendirilmiş olup Uzun Vadeli Ulusal Notu yatırım yapılabilir seviyede ve yüksek kredi kalitesi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A+ (tr)' olarak belirlenmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu 'BB' / (Stabil Görünüm)'dedir.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……