ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi'ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Anadolubank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Kasım 2024

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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

Mehmet R. BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU** Denetim Komitesi Üyesi	**Ferudun CANBAY** Denetim Komitesi Üyesi	**Suat İNCE** Genel Müdür

Zeki Murat URAL Genel Müdür Yardımcısı	**İlker TEKER** Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Kamil İrfan ARCA / Grup Müdürü
Telefon No	:	0 216 687 71 27
Faks No	:	0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri,varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	12
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12-13
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-42
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45-46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47-59
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66-67
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-72
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	72-74
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Suat İNCE (*)	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye	0.35
Ferudun CANBAY	Üye- Denetim Komitesi Üyesi	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Ali Tunç DORÖZ (***)	Üye	-
Merih YURTKURAN (***)	Üye	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Remzi Süha DEDE(**)	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Levent Burak HAKGÜDEN(**)	Ticari ve Kobi Bankacılığı	-
İlker TEKER(****)	Mali İşler	-
Kadriye Didem KARACA(****)	Perakende Bankacılık	-

(*) 23.05.2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi Suat İnce genel müdür olarak atanmıştır.
(**) 15.04.2024 tarihi itibarıyla Operasyon Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevine Remzi Süha Dede atanmıştır.
(**) 15.04.2024 tarihi itibarıyla Ticari ve Kobi Bankacılığı bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevine Levent Burak Hakgüden atanmıştır.
(***) 02.09.2024 tarihi itibarıyla Ali Tunç Doröz yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.
(***) 02.09.2024 tarihi itibarıyla Merih Yurtkuran yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.
(****) 03.09.2024 tarihi itibarıyla Mali İşler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevine İlker Teker atanmıştır.
(****) 03.09.2024 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine Kadriye Didem Karaca atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024 **Ad Soyad /Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payı %76.46'dır.

31 Aralık 2023 **Ad Soyad /Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla,44'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 97 şubesi ve 1,320 personeli (31 Aralık 2023: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 114 şube ve 1,547 personel) bulunmaktadır.

30 Eylül 2024 itibarıyla Grup'un personel sayısı 1,496'dır (31 Aralık 2023: 1,725).

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	**Ana Merkezi**
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12,538,225**	**32,193,370**	**44,731,595**	**10,624,703**	**24,682,718**	**35,307,421**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**11,112,467**	**17,841,987**	**28,954,454**	**7,204,955**	**15,881,374**	**23,086,329**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**V-I-1**	2,087,396	7,261,793	9,349,189	4,207,322	4,615,126	8,822,448
1.1.2	Bankalar	**V-I-2**	413,208	10,356,820	10,770,028	188,079	11,267,812	11,455,891
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		8,612,108	225,160	8,837,268	2,810,043	-	2,810,043
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		245	1,786	2,031	489	1,564	2,053
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-3**	**-**	**210,580**	**210,580**	**-**	**118,238**	**118,238**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	179,849	179,849	-	102,803	102,803
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	30,731	30,731	-	15,435	15,435
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**943,641**	**13,928,822**	**14,872,463**	**1,441,363**	**8,410,228**	**9,851,591**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		821,104	2,258,150	3,079,254	1,351,279	2,277,538	3,628,817
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,941	96,164	110,105	13,941	79,458	93,399
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		108,596	11,574,508	11,683,104	76,143	6,053,232	6,129,375
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**482,117**	**211,981**	**694,098**	**1,978,385**	**272,878**	**2,251,263**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		482,117	211,981	694,098	1,978,385	272,878	2,251,263
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**41,415,716**	**31,280,069**	**72,695,785**	**26,376,264**	**21,687,160**	**48,063,424**
2.1	**Krediler**	**V-I-6**	**38,656,013**	**21,228,670**	**59,884,683**	**24,542,466**	**18,469,203**	**43,011,669**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-8**	**3,597,285**	**-**	**3,597,285**	**2,499,984**	**-**	**2,499,984**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-7**	**-**	**10,233,027**	**10,233,027**	**-**	**3,411,385**	**3,411,385**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	7,092,990	7,092,990	-	646,464	646,464
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,140,037	3,140,037	-	2,764,921	2,764,921
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**837,582**	**181,628**	**1,019,210**	**666,186**	**193,428**	**859,614**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**206,955**	**-**	**206,955**	**211,656**	**-**	**211,656**
3.1	Satış Amaçlı		206,955	-	206,955	211,656	-	211,656
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**1,701,778**	**58,352**	**1,760,130**	**1,721,924**	**48,613**	**1,770,537**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**127,645**	**-**	**127,645**	**97,895**	**-**	**97,895**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		127,645	-	127,645	97,895	-	97,895
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**76,007**	**76,007**	**-**	**10,187**	**10,187**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-16**	**467,557**	**-**	**467,557**	**8,119**	**-**	**8,119**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-17**	**2,371,067**	**163,295**	**2,534,362**	**1,104,998**	**64,376**	**1,169,374**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**58,828,943**	**63,771,093**	**122,600,036**	**40,145,559**	**46,493,054**	**86,638,613**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**34,528,104**	**58,939,443**	**93,467,547**	**26,573,244**	**44,211,838**	**70,785,082**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**2,586,211**	**7,254,713**	**9,840,924**	**1,953,806**	**71,694**	**2,025,500**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**52,145**	**-**	**52,145**	**94,784**	**-**	**94,784**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**389,774**	**190,901**	**580,675**	**130,796**	**288,245**	**419,041**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		389,774	190,901	580,675	130,796	288,245	419,041
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**19**	**-**	**19**	**10**	**-**	**10**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-3**	**239,141**	**45,855**	**284,996**	**236,643**	**42,427**	**279,070**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-4**	**373,235**	**24,414**	**397,649**	**185,386**	**34,328**	**219,714**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		225,802	7,687	233,489	148,023	18,567	166,590
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		147,433	16,727	164,160	37,363	15,761	53,124
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-5**	**545,847**	**-**	**545,847**	**78,801**	**-**	**78,801**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**-**	**46,643**	**46,643**	**206,021**	**15,061**	**221,082**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-9**	**1,798,643**	**270,811**	**2,069,454**	**1,027,334**	**335,314**	**1,362,648**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**14,705,021**	**609,116**	**15,314,137**	**10,741,270**	**411,611**	**11,152,881**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**1,108,812**	**48,143**	**1,156,955**	**1,159,957**	**38,911**	**1,198,868**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**1,628,232**	**(65,662)**	**1,562,570**	**1,279,081**	**(117,997)**	**1,161,084**
16.5	**Kar Yedekleri**		**7,672,982**	**-**	**7,672,982**	**4,741,743**	**-**	**4,741,743**
16.5.1	Yasal Yedekler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7,452,982	-	7,452,982	4,521,743	-	4,521,743
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**3,167,678**	**626,635**	**3,794,313**	**2,440,542**	**490,697**	**2,931,239**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3,167,678	626,635	3,794,313	2,440,542	490,697	2,931,239
16.7	**Azınlık Payları**		**27,317**	**-**	**27,317**	**19,947**	**-**	**19,947**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**55,218,140**	**67,381,896**	**122,600,036**	**41,228,095**	**45,410,518**	**86,638,613**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**50,804,623**	**78,359,553**	**129,164,176**	**46,290,690**	**86,094,151**	**132,384,841**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**13,521,825**	**7,064,106**	**20,585,931**	**12,334,944**	**5,352,850**	**17,687,794**
1.1	Teminat Mektupları		9,973,525	2,566,561	12,540,086	9,989,694	2,377,481	12,367,175
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		34,782	8,721	43,503	66,465	8,178	74,643
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		134,815	6,680	141,495	113,422	7,172	120,594
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		9,803,928	2,551,160	12,355,088	9,809,807	2,362,131	12,171,938
1.2	Banka Kredileri		-	148,087	148,087	-	74,195	74,195
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	148,087	148,087	-	74,195	74,195
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	4,349,458	4,349,458	-	2,852,313	2,852,313
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4,349,458	4,349,458	-	2,852,313	2,852,313
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		3,548,300	-	3,548,300	2,345,250	48,861	2,394,111
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**6,572,549**	**5,883,043**	**12,455,592**	**4,309,703**	**3,056,470**	**7,366,173**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6,572,549	5,883,043	12,455,592	4,309,703	3,056,470	7,366,173
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		2,095,689	5,883,043	7,978,732	783,087	3,056,470	3,839,557
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,970,662	-	2,970,662	2,317,989	-	2,317,989
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,050,586	-	1,050,586	815,921	-	815,921
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		38	-	38	12	-	12
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		368,006	-	368,006	323,994	-	323,994
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		911	-	911	617	-	617
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		86,657	-	86,657	68,083	-	68,083
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**30,710,249**	**65,412,404**	**96,122,653**	**29,646,043**	**77,684,831**	**107,330,874**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	3,244,569	3,244,569	-	1,921,860	1,921,860
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3,244,569	3,244,569	-	1,921,860	1,921,860
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		30,710,249	62,167,835	92,878,084	29,646,043	75,762,971	105,409,014
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,445,368	7,267,475	13,712,843	8,034,856	10,024,522	18,059,378
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,998,506	3,748,588	6,747,094	8,034,791	1,294,460	9,329,251
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,446,862	3,518,887	6,965,749	65	8,730,062	8,730,127
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		18,504,271	45,755,635	64,259,906	16,292,728	56,439,695	72,732,423
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		746,675	18,269,310	19,015,985	3,147,742	24,889,307	28,037,049
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,604,786	17,414,297	19,019,083	3,602,986	24,379,896	27,982,882
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		8,076,405	5,036,014	13,112,419	4,771,000	3,585,246	8,356,246
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		8,076,405	5,036,014	13,112,419	4,771,000	3,585,246	8,356,246
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,760,610	8,763,011	14,523,621	5,318,459	9,298,754	14,617,213
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		335,287	6,514,161	6,849,448	974,804	7,070,187	8,044,991
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5,425,323	2,248,850	7,674,173	4,343,655	2,228,567	6,572,222
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	381,714	381,714	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**720,501,118**	**65,213,251**	**785,714,369**	**529,837,241**	**51,254,827**	**581,092,068**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		184,672,526	8,857,325	193,529,851	**130,235,634**	**6,354,189**	**136,589,823**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,049,890	3,823,923	5,873,813	1,196,531	2,148,446	3,344,977
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		163,359,730	4,907,507	168,267,237	115,511,257	3,990,353	119,501,610
4.3	Tahsile Alınan Çekler		18,960,032	102,949	19,062,981	13,170,734	106,157	13,276,891
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		74,411	22,946	97,357	77,184	16,387	93,571
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		228,463	-	228,463	279,928	92,846	372,774
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**534,231,607**	**56,355,926**	**590,587,533**	**398,004,622**	**44,900,638**	**442,905,260**
5.1	Menkul Kıymetler		275	-	275	5,494,535	-	5,494,535
5.2	Teminat Senetleri		8,678	91,013	99,691	11,329	71,648	82,977
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		2,783,620	-	2,783,620	237,365	-	237,365
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		531,439,034	56,264,913	587,703,947	392,261,393	44,828,990	437,090,383
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,596,985**	**-**	**1,596,985**	**1,596,985**	**-**	**1,596,985**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**771,305,741**	**143,572,804**	**914,878,545**	**576,127,931**	**137,348,978**	**713,476,909**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**17,186,940**	**5,377,278**	**7,047,457**	**2,411,289**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	12,616,863	4,246,547	5,103,081	1,876,860
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		402,812	80	278,552	34
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**V-IV-1**	375,341	360,810	106,309	200,729
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,090,021	104,265	953,517	32,477
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	591,627	275,063	176,223	131,642
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18,925	8,073	9,454	3,380
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		391,782	132,301	89,673	104,276
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		180,920	134,689	77,096	23,986
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,110,276	390,513	429,775	169,547
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**11,377,004**	**4,692,406**	**4,541,030**	**2,073,794**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**V-IV-2**	10,217,556	4,324,345	4,096,923	1,875,227
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**V-IV-2**	980,836	281,919	383,539	144,366
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		346	55,615	-	44,835
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		37,616	22,472	12,594	8,127
2.6	Diğer Faiz Giderleri		140,650	8,055	47,974	1,239
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5,809,936**	**684,872**	**2,506,427**	**337,495**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,260,980**	**1,339,102**	**419,629**	**577,976**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,943,499	1,592,258	765,491	667,968
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		156,132	111,605	48,863	48,198
4.1.2	Diğer		1,787,367	1,480,653	716,628	619,770
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		682,519	253,156	345,862	89,992
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		185	118	46	24
4.2.2	Diğer		682,334	253,038	345,816	89,968
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**640**	**2,710**	-	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**727,748**	**3,063,191**	**(175,394)**	**567,140**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		110,160	124,363	36,429	20,268
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		120,508	554,293	(227,955)	320,136
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		497,080	2,384,535	16,132	226,736
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**341,664**	**313,865**	**17,786**	**67,669**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**8,140,968**	**5,403,740**	**2,768,448**	**1,550,280**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**390,707**	**221,021**	**92,513**	**45,030**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**106,268**	**18,977**	**13,396**	**1,124**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1,475,116**	**1,005,198**	**517,090**	**378,218**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**847,864**	**1,055,816**	**318,739**	**613,349**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5,321,013**	**3,102,728**	**1,826,710**	**512,559**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-8**	**5,321,013**	**3,102,728**	**1,826,710**	**512,559**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(1,519,285)**	**(1,115,725)**	**(520,095)**	**(464,316)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,945,760)	(384,252)	(458,697)	(7,715)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(258,946)	(825,007)	(139,004)	(509,804)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		685,421	93,534	77,606	53,203
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-8**	**3,801,728**	**1,987,003**	**1,306,615**	**48,243**
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)**	**V-IV-8**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-10**	**3,801,728**	**1,987,003**	**1,306,615**	**48,243**
25.1	Grubun Karı/Zararı		3,794,313	1,981,102	1,304,035	45,845
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		7,415	5,901	2,580	2,398
	Hisse Başına Kar / Zarar	**III-XXIV**	0.034561	0.01806	0.011878	0.00044

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**3,801,728**	**1,987,003**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**359,573**	**267,462**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**(41,913)**	**(14,052)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(74,437)	(41,630)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		13,188	18,758
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		19,336	8,820
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**401,486**	**281,514**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		792,393	1,097,584
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		167,790	(287,865)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	(7,032)
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(778,870)	(982,325)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		220,173	461,152
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**4,161,301**	**2,254,465**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**492,241**	**(59,854)**	**18,775**	**1,763,458**	**(59,427)**	**(1,093,842)**	**2,756,677**	**1,985,063**	**-**	**6,903,091**	**11,745**	**6,914,836**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**492,241**	**(59,854)**	**18,775**	**1,763,458**	**(59,427)**	**(1,093,842)**	**2,756,677**	**1,985,063**	**-**	**6,903,091**	**11,745**	**6,914,836**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(25,931)**	**11,879**	**1,097,584**	**(194,821)**	**(621,249)**	-	-	**1,981,102**	**2,248,564**	**5,901**	**2,254,465**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15**	**15**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,919,532**	**(1,919,532)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,919,532	(1,919,532)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**492,241**	**(85,785)**	**30,654**	**2,861,042**	**(254,248)**	**(1,715,091)**	**4,676,209**	**65,531**	**1,981,102**	**9,151,655**	**17,661**	**9,169,316**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,256,300**	**(96,343)**	**38,911**	**3,316,174**	**(172,113)**	**(1,982,977)**	**4,741,743**	**2,931,239**	**-**	**11,132,934**	**19,947**	**11,152,881**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,256,300**	**(96,343)**	**38,911**	**3,316,174**	**(172,113)**	**(1,982,977)**	**4,741,743**	**2,931,239**	**-**	**11,132,934**	**19,947**	**11,152,881**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**(312)**	**(50,833)**	**9,232**	**792,395**	**154,301**	**(545,210)**	-	-	**3,794,313**	**4,153,886**	**7,415**	**4,161,301**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(45)**	**(45)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,931,239**	**(2,931,239)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,931,239	(2,931,239)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,255,988**	**(147,176)**	**48,143**	**4,108,569**	**(17,812)**	**(2,528,187)**	**7,672,982**	**-**	**3,794,313**	**15,286,820**	**27,317**	**15,314,137**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**12,557,435**	**3,105,017**
1.1.1	Alınan Faizler		16,489,292	5,223,057
1.1.2	Ödenen Faizler		(9,587,323)	(4,391,141)
1.1.3	Alınan Temettüler		640	2,710
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,943,499	1,592,258
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		280,757	2,014,583
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		131,580	201,892
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,475,116)	(1,005,198)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(296,369)	(270,803)
1.1.9	Diğer	**V-VI-1**	5,070,475	(262,341)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(10,709,978)**	**2,451,925**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(54,695)	81,146
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		(1,686,109)	363,369
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(21,732,742)	(14,355,409)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	**V-VI-1**	(8,708,601)	(7,687,036)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		173,735	2,491,873
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		20,879,943	18,482,647
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	**V-VI-1**	418,491	3,075,335
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,847,457**	**5,556,942**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(6,079,434)**	**(321,123)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(156,180)	(167,686)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		14,919	106,578
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(204,829)	(1,933,107)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		567,578	936,810
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,728,500)	(911,727)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		414,081	1,873,864
2.9	Diğer		13,497	(225,855)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**7,712,205**	**(258,542)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,718,131	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(203,367)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5,926)	(55,175)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**420,293**	**575,601**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3,900,521**	**5,552,878**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**19,214,158**	**11,107,244**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**23,114,679**	**16,660,122**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK" Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartı34 ("TMS 34") Ara dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK"), 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı 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. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Bulunmamaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlu hale getirilmektedir. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte "Grup") arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin 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 ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup'un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde "dollar-offset" metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Faktoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen faktoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belirli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla taşınmazların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup, söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için konsolide finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca da 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca ; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup,31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 olarak belirlenmiştir.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2024 itibarıyla varlık ve yükümlüklerine %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.034561 Tam TL'dir (30 Eylül 2023: 0.01806 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.14'tür (31 Aralık 2023 : %17.84). Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %19.47'dir (31 Aralık 2023 :% 21.22).

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %15.80 (31 Aralık 2023: %17.39); ana sermaye yeterlilik oranı %15.80'dir (31 Aralık 2023: %17.39). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	7,672,982	4,741,743
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,677,776	4,743,643
Kâr	3,794,313	2,931,239
Net Dönem Kârı	3,794,313	2,931,239
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
Azınlık payları	27,317	19,947
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**18,272,637**	**13,536,821**
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 (-)	2,658,314	2,383,941
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	14,645	17,536
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	127,645	97,895
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	456,218	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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 durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,256,822**	**2,499,372**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**15,015,815**	**11,037,449**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 indirilmeye 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)	**15,015,815**	**11,037,449**
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)	323,030	288,682
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**323,030**	**288,682**
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	**323,030**	**288,682**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**15,338,845**	**11,326,131**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**15,338,845**	**11,326,131**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 değeri	-	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	23	63
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**15,338,822**	**11,326,068**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**95,014,690**	**63,487,447**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.80	17.39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.80	17.39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.14	17.84
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		
Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.30	12.89
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	323,030	288,682
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, Hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**34.1210**	**38.1714**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0900	38.0180
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0982	38.0092
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0894	38.1426
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0815	37.9305
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0627	37.8615
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**33.9787**	**37.7389**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	41,240	798	860,317	(11,311)
Avro	7,847	8,820	21,202	21,202
Diğer para birimleri	(2,114)	(2,114)	4,761	4,761
Toplam, net	**46,973**	**7,504**	**886,280**	**14,652**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,434,797	3,237,086	589,009	7,260,892
Bankalar	9,856,498	482,449	16,988	10,355,935
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,070	187,510	-	210,580
Para Piyasalarından Alacaklar	225,160	-	-	225,160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,676,896	10,251,926	-	13,928,822
Krediler[(1)]	10,921,454	7,649,865	2,482,424	21,053,743
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,701,202	525,124	-	10,226,326
Maddi Duran Varlıklar	57,942	410	-	58,352
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[(3)]	74,541	84,890	11	159,442
Toplam Varlıklar	**37,971,560**	**22,419,260**	**3,088,432**	**63,479,252**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1,061,638	1,679,453	33	2,741,124
Döviz Tevdiat Hesabı	31,180,816	22,643,978	2,373,525	56,198,319
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	6,874,274	63,897	316,542	7,254,713
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	45,445	410	-	45,855
Diğer Yükümlülükler[(2)(3)]	149,093	143,691	2,441	295,225
Toplam Yükümlülükler	**39,311,266**	**24,531,429**	**2,692,541**	**66,535,236**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,339,706)**	**(2,112,169)**	**395,891**	**(3,055,984)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,427,906**	**2,120,146**	**(417,030)**	**3,131,022**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,513,571	19,456,729	1,613,258	34,583,558
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,085,665	17,336,583	2,030,288	31,452,536
Gayri Nakdi Krediler[(2)(4)]	2,554,796	4,509,310	-	7,064,106
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	26,024,960	18,007,246	2,176,339	46,208,545
Toplam Yükümlülükler	23,475,003	19,882,734	1,337,864	44,695,601
Net Bilanço Pozisyonu	**2,549,957**	**(1,875,488)**	**838,475**	**1,512,944**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,337,937)**	**1,762,381**	**(790,868)**	**(1,366,424)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,386,488	22,554,502	924,865	37,865,855
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,724,425	20,792,121	1,715,733	39,232,279
Gayri Nakdi Krediler[(2)(4)]	2,257,380	3,167,751	-	5,425,131

(1) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(2) Türev finansal araçların 211,981 TL kur gelir reeskontu ve 3,853 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 190,901 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.
(3) 3,895 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,649,937	-	-	-	-	3,698,125	9,348,062
Bankalar[5]	9,692,253	84,015	-	-	-	992,856	10,769,124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,088	11,213	10,274	93,366	88,639	-	210,580
Para Piyasasından Alacaklar	8,837,268	-	-	-	-	-	8,837,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	641,125	2,125,067	4,311,251	5,429,426	2,146,893	218,701	14,872,463
Krediler[4][5]	7,560,669	11,586,820	35,566,127	7,456,249	6,381	293,214	62,469,460
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	70,786	308,075	962,869	8,786,238	98,357	-	10,226,325
Diğer Varlıklar[1]	114,581	205,633	325,383	48,501	-	5,172,656	5,866,754
Toplam Varlıklar	**32,573,707**	**14,320,823**	**41,175,904**	**21,813,780**	**2,340,270**	**10,375,552**	**122,600,036**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,067,548	44,326	1,754,127	372,996	-	302	3,239,299
Diğer Mevduat	43,344,449	16,151,445	18,674,743	3,423,020	48,827	8,585,764	90,228,248
Para Piyasalarına Borçlar	52,145	-	-	-	-	-	52,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler[3]	1,525,116	839,717	1,155,075	6,321,016	-	-	9,840,924
Diğer Yükümlülükler[2]	133,824	126,658	273,255	172,322	113,073	18,420,288	19,239,420
Toplam Yükümlülükler	**46,123,082**	**17,162,146**	**21,857,200**	**10,289,354**	**161,900**	**27,006,354**	**122,600,036**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	19,318,704	11,524,426	2,178,370	-	33,021,500
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13,549,375)	(2,841,323)	-	-	-	(16,630,802)	(33,021,500)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	399,502	267,200	9,584,883	4,483,119	-	-	14,734,704
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(852,367)	-	(5,359,171)	(8,236,880)	(286,286)	-	(14,734,704)
Toplam Pozisyon	**(14,002,240)**	**(2,574,123)**	**23,544,416**	**7,770,665**	**1,892,084**	**(16,630,802)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,497,857	-	-	-	-	2,323,577	8,821,434
Bankalar[5]	9,370,485	-	-	-	-	2,084,367	11,454,852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	329	14,765	33,239	69,905	-	118,238
Para Piyasasından Alacaklar	2,810,043	-	-	-	-	-	2,810,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	892,744	818,743	4,213,552	1,930,291	1,826,719	169,542	9,851,591
Krediler[4][5]	8,865,461	12,945,382	18,522,357	4,148,309	29,328	175,585	44,686,422
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	75,868	210,545	785,983	1,827,686	476,920	-	3,377,002
Diğer Varlıklar[1]	524,767	939,826	786,670	-	-	3,267,768	5,519,031
Toplam Varlıklar	**29,037,225**	**14,914,825**	**24,323,327**	**7,939,525**	**2,402,872**	**8,020,839**	**86,638,613**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,530,061	213,929	1,050,132	254,137	-	257	3,048,516
Diğer Mevduat	32,176,163	12,380,191	9,787,593	5,270,075	35,921	8,086,623	67,736,566
Para Piyasalarına Borçlar	94,784	-	-	-	-	-	94,784
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler[3]	969,721	630,390	365,711	5,270	-	54,408	2,025,500
Diğer Yükümlülükler[2]	178,739	168,345	118,548	96,640	92,485	13,078,490	13,733,247
Toplam Yükümlülükler	**34,949,468**	**13,392,855**	**11,321,984**	**5,626,122**	**128,406**	**21,219,778**	**86,638,613**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,521,970	13,001,343	2,313,403	2,274,466	-	19,111,192
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,912,243)	-	-	-	-	(13,198,949)	(19,111,192)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22,406,421	15,537,303	14,041,834	2,172,864	570,043	-	54,728,465
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(22,062,602)	(14,872,780)	(12,926,612)	(2,170,370)	(570,043)	-	(52,602,407)
Toplam Pozisyon	**(5,568,424)**	**2,186,493**	**14,116,575**	**2,315,897**	**2,274,466**	**(13,198,949)**	**2,126,058**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, vergi geliri faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Yen** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.45	-	-	50.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.96	6.13	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4.25	-	-	43.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.58	5.97	-	23.39
Krediler	9.12	7.98	-	33.50
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.85	5.98	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	4.08	6.79	-	31.66
Diğer Mevduat	0.96	1.19	-	50.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.89	0.78	-	46.14

Önceki Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Yen** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.35	2.30	-	23.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.70	7.05	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.09	6.90	-	13.49
Krediler	7.08	8.18	-	33.49
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.27	6.05	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	7.05	10.27	-	23.69
Diğer Mevduat	2.89	3.90	-	37.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	9.15	3.24	-	35.00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim Kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			26,704,612	16,659,632
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	47,347,192	25,694,538	4,397,947	2,561,628
İstikrarlı mevduat	6,758,738	163,486	339,102	8,523
Düşük istikrarlı mevduat	40,588,454	25,531,052	4,058,845	2,553,105
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	45,498,560	27,612,676	21,758,230	12,214,212
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	42,525,008	26,862,529	18,880,703	11,464,065
Diğer teminatsız borçlar	2,973,552	750,147	2,877,527	750,147
Teminatlı borçlar			18,286	18,286
Diğer nakit çıkışları	631,154	2,107,077	631,154	2,107,077
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	631,154	2,107,077	631,154	2,107,077
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,935,475	1,935,475	96,774	96,774
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	18,777,349	4,755,387	1,514,289	465,222
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			28,416,680	17,463,199
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	4,593,100	2,447	-	-
Teminatsız alacaklar	14,235,720	4,301,177	11,050,338	3,763,399
Diğer nakit girişleri	864,957	2,888,731	864,957	2,888,731
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19,693,777	7,192,355	11,915,295	6,652,130
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			26,704,612	16,659,632
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			16,501,385	10,811,066
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			161.83	154.10

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

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	266.06%	1 Ağustos 2024	120.19%	30 Eylül 2024	167.57%
YP	203.96%	20 Eylül 2024	130.14%	9 Temmuz 2024	154.43%

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			20,273,422	14,541,903
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,843,726	19,823,872	3,384,832	1,972,367
İstikrarlı mevduat	3,990,815	200,390	199,541	10,019
Düşük istikrarlı mevduat	31,852,911	19,623,482	3,185,291	1,962,348
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	34,873,683	19,265,945	17,252,299	8,412,363
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	31,897,008	18,787,466	14,311,163	7,933,898
Diğer teminatsız borçlar	2,976,675	478,479	2,941,136	478,465
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	334,891	3,311,467	334,891	3,311,467
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	334,891	3,311,467	334,891	3,311,467
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,109,501	1,109,501	55,475	55,475
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	15,810,307	3,999,060	1,384,824	512,072
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**22,412,321**	**14,263,744**
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	860,791	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11,453,902	3,447,331	8,192,498	2,863,584
Diğer nakit girişleri	594,569	2,541,421	594,569	2,541,421
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**12,909,262**	**5,988,752**	**8,787,067**	**5,405,005**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**20,273,422**	**14,541,903**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13,625,255**	**8,858,740**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**148.79**	**164.15**

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

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%202.77	17 Ekim 2023	%120.11	30 Kasım 2023	%150.83
YP	%203.39	20 Kasım 2023	%123.86	30 Kasım 2023	%165.93

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının % 58'i TCMB'de tutulan hesaplar, %39'u serbest menkul kıymetlerden ve %3'ü ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %90.4'ünü mevduat, %9.5'ini kullanılan krediler, %0.1'ini para piyasalarına borçlar rakamı oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının, %83'ü teminatsız borçlar ve %17'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

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

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

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

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının % 49'u gerçek kişi müşteriler, %1'i perakende müşteriler, %45'i diğer kişi müşteriler ve %5'i diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

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

Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,698,125	5,649,937	-	-	-	-	-	9,348,062
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,110,594	9,551,571	106,245	-	-	-	714	10,769,124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	7,088	11,213	10,274	93,366	88,639	-	210,580
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,837,268	-	-	-	-	-	8,837,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	218,701	335,043	1,670,241	4,364,525	5,926,434	2,357,519	-	14,872,463
Krediler[3][4][5]	173,482	5,804,895	10,084,185	30,772,655	14,052,636	1,355,523	226,084	62,469,460
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	70,786	308,075	380,531	9,171,872	295,061	-	10,226,325
Diğer Varlıklar	-	2,475,394	205,633	275,539	563,464	-	2,346,724	5,866,754
Toplam Varlıklar	**5,200,902**	**32,731,982**	**12,385,592**	**35,803,524**	**29,807,772**	**4,096,742**	**2,573,522**	**122,600,036**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	302	1,067,548	44,326	1,754,127	372,996	-	-	3,239,299
Diğer Mevduat	15,055,480	42,969,269	16,173,675	12,557,977	3,423,020	48,827	-	90,228,248
Alınan Krediler[2]	420	2,191,682	196,005	1,131,801	6,321,016	-	-	9,840,924
Para Piyasalarına Borçlar	52,145	-	-	-	-	-	-	52,145
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	166,884	123,540	203,809	189,887	135,012	18,420,288	19,239,420
Toplam Yükümlülükler	**15,108,347**	**46,395,383**	**16,537,546**	**15,647,714**	**10,306,919**	**183,839**	**18,420,288**	**122,600,036**
Likidite Açığı	**(9,907,445)**	**(13,663,401)**	**(4,151,954)**	**20,155,810**	**19,500,853**	**3,912,903**	**(15,846,766)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	4,783,376	28,297,511	14,224,089	21,919,655	12,176,999	2,840,008	2,396,975	86,638,613
Toplam Yükümlülükler	14,363,699	34,735,386	13,279,186	8,045,862	2,983,745	152,245	13,078,490	86,638,613
Net Likidite Açığı	**(9,580,323)**	**(6,437,875)**	**944,903**	**13,873,793**	**9,193,254**	**2,687,763**	**(10,681,515)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilifr. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemişir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	14,557,735	-	-	10,052,455	24,610,190
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	14,557,735	-	-	-	14,557,735
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	10,052,455	10,052,455
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	9,928,426	30,791,539	4,778,839	-	41,832,953
İstikrarlı Mevduat	6,109,374	9,008,510	2,562,695	-	16,796,550
Düşük İstikrarlı Mevduat	3,819,052	21,783,029	2,216,144	-	25,036,403
Diğer Kişilere Borçlar	5,358,598	37,275,442	3,921,656	-	21,492,380
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	5,358,598	37,275,442	3,921,656	-	21,492,380
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	
Diğer Yükümlülükler	2,081,218	158,764	-	-	-
Türev Yükümlülükler		158,764	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	2,081,218	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**87,935,523**
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	975,397
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	4,389,979	42,730,758	14,121,137	31,228,530	50,650,272
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	4,367,556	-	-	-	436,756
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	19,340,795	6,627,465	13,342,568	19,557,419
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	22,423	23,389,963	7,493,672	17,885,962	30,656,097
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	268,899	174,784
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	314,504	204,428
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	13,671,282	82,370	3,074	32,109	13,801,282
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	63,285	-	-	53,792
Türev Varlıklar	-	4,095	3,074	32,109	27,397
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	14,990	-	-	48,811
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	13,671,282	-	-	-	13,671,282
Bilanço Dışı Borçlar	-	14,908,606	4,123,114	3,716,531	1,137,413
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**66,564,364**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)	-	-	-	-	**132.11**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 9.54 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %9.86). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	118,785,920	84,243,924
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(578,176)	(115,338)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	118,207,744	84,128,586
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	710,234	2,245,655
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	822,195	563,066
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,532,429	2,808,721
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	13,005,721	2,957,227
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,005,721	2,957,227
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,699,175	13,529,458
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	16,699,175	13,529,458
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	14,247,177	10,213,073
Toplam risk tutarı	149,445,069	103,423,992
Kaldıraç oranı	**9.54**	**9.86**

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**81,627,381**	**51,879,912**	**6,530,190**
2	Standart yaklaşım	81,627,381	51,879,912	6,530,190
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	**Karşı taraf kredi riski**	**1,853,827**	**2,722,428**	**148,306**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,853,827	2,722,428	148,306
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**3,545,913**	**4,433,538**	**283,673**
17	Standart yaklaşım	3,545,913	4,433,538	283,673
18	İçsel model yaklaşımları			
19	**Operasyonel Risk**	**7,987,569**	**4,451,569**	**639,006**
20	Temel gösterge yaklaşımı	7,987,569	4,451,569	639,006
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+16+19+23+24)**	**95,014,690**	**63,487,447**	**7,601,175**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Ana Ortaklık Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	**Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı**	**Perakende Bankacılık**	**Hazine & Diğer**	**Toplam Faaliyet**
Faaliyet Geliri	2,984,200	319,057	4,837,711	8,140,968
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**2,984,200**	**319,057**	**4,837,711**	**8,140,968**
Faaliyet Gideri	-	-	(2,819,955)	(2,819,955)
Vergi Öncesi Kar	**2,984,200**	**319,057**	**2,017,756**	**5,321,013**
Vergi Karşılığı	-	-	(1,519,285)	(1,519,285)
Vergi Sonrası Kar	**2,984,200**	**319,057**	**498,471**	**3,801,728**
Bölüm Varlıkları	42,448,636	92,352	80,059,048	122,600,036
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**42,448,636**	**92,352**	**80,059,048**	**122,600,036**
Bölüm Yükümlülükleri	17,098,869	33,477,947	56,709,083	107,285,899
Özkaynaklar	-	-	15,314,137	15,314,137
Toplam Yükümlülükler	**17,098,869**	**33,477,947**	**72,023,220**	**122,600,036**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	2,543,347	611,385	2,249,008	5,403,740
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**2,543,347**	**611,385**	**2,249,008**	**5,403,740**
Faaliyet Gideri	-	-	(2,301,012)	(2,301,012)
Vergi Öncesi Kar	**2,543,347**	**611,385**	**(52,004)**	**3,102,728**
Vergi Karşılığı	-	-	(1,115,725)	(1,115,725)
Vergi Sonrası Kar	**2,543,347**	**611,385**	**(1,167,729)**	**1,987,003**
Bölüm Varlıkları	27,648,033	129,143	58,861,437	86,638,613
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**27,648,033**	**129,143**	**58,861,437**	**86,638,613**
Bölüm Yükümlülükleri	11,521,196	24,355,331	39,609,206	75,485,732
Özkaynaklar	-	-	11,152,881	11,152,881
Toplam Yükümlülükler	**11,521,196**	**24,355,331**	**50,762,087**	**86,638,613**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler
+

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	134,335	538,208	110,544	658,899
TCMB[(1)]	1,953,061	6,674,254	4,096,778	3,918,551
Diğer[(2)]	-	49,331	-	37,676
Toplam	**2,087,396**	**7,261,793**	**4,207,322**	**4,615,126**

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 5,649,937 TL'yi içermektedir.
(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

30 Eylül 2024 tarihi itibariyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Zorunlu Karşılıklar Tebliği'ne göre Türk parası yükümlülükler için vadelerine göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0.0-%30.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %5.0-%30.0) zorunlu karşılık tutmaktadır.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	699,731	2,277,647	562,119	955,353
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1,253,330	4,396,607	3,534,659	2,963,198
Toplam	**1,953,061**	**6,674,254**	**4,096,778**	**3,918,551**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**413,208**	**10,356,820**	**188,079**	**11,267,812**
Yurt İçi	413,208	115,227	188,079	63,810
Yurt Dışı(*)	-	10,241,593	-	11,204,002
Toplam	**413,208**	**10,356,820**	**188,079**	**11,267,812**

(*) Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 227,918 TL teminat (31 Aralık 2023: 167,450 TL.) ve Anadolubank Nederland NV'ye ait 271,121 TL zorunlu karşılık rakamı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 229,501 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. *Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler*

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	179,849	-	102,803
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	30,731	-	15,435
Toplam	**-**	**210,580**	**-**	**118,238**

(*) Diğer Finansal Varlıklar 299 TL İş Bankası, 136 TL Türkiye Vakıflar Bankası 618 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası ve 12,091 TL Yapı ve Kredi Bankası , 17,587 TL Ziraat Bankası tahvillerini içermektedir (31 Aralık 2023: 8,334 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 6,371 TL İş Bankası, 450 TL Ziraat Bankası ve 280 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası tahvillerini içermektedir).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**4,105,387**	**4,215,603**
Borsada İşlem Gören	3,996,791	4,139,460
Borsada İşlem Görmeyen	108,596	76,143
Hisse Senetleri	**110,105**	**93,399**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	110,105	93,399
Değer Azalma Karşılığı (-)	**583,955**	**510,643**
Toplam	**3,631,537**	**3,798,359**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	178,799	1,241	58,460	6,615
Swap İşlemleri	66,886	157,658	141,144	221,931
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	236,432	53,082	1,778,781	44,332
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**482,117**	**211,981**	**1,978,385**	**272,878**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,018,781**	**149,423**	**428,134**	**46,435**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,018,104	149,423	427,314	46,435
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	677	-	820	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**615,770**	**163,544**	**848,744**	**21,319**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**17,395**	**83**	**14,807**	**83**
Toplam	**1,651,946**	**313,050**	**1,291,685**	**67,837**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	**Önceki Dönem Net Defter Değeri**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Krediler	11,240,926	6,059,964

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	58,391,064	437,168	78,520	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8,772,087	71,750	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,976,581	-	-	-
Tüketici Kredileri	98,426	3,201	34	-
Kredi Kartları	166,911	1,720	-	-
Diğer	44,377,059	360,497	78,486	-
İhtisas Kredileri	-	-	3,119	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**58,391,064**	**437,168**	**81,639**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	236,616		162,639	-
Kredi Riskinde Önemli Artış		57,254	-	73,440

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

Cari Dönem	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**7,460**	**60,629**	**68,089**
Konut Kredisi	83	15,145	15,228
Taşıt Kredisi	-	628	628
İhtiyaç Kredisi	7,377	44,856	52,233
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**32,313**	**-**	**32,313**
Taksitli	4,002	-	4,002
Taksitsiz	28,311	-	28,311
Bireysel Kredi Kartları-YP	**645**	**-**	**645**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	645	-	645
Personel Kredileri-TP	**4,060**	**8,385**	**12,445**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,060	8,385	12,445
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5,621**	**-**	**5,621**
Taksitli	814	-	814
Taksitsiz	4,807	-	4,807
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	6	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**21,127**	**-**	**21,127**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**71,226**	**69,020**	**140,246**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**18,818**	**107,561**	**126,379**
Konut Kredisi	710	21,717	22,427
Taşıt Kredisi	-	1,283	1,283
İhtiyaç Kredisi	18,108	84,561	102,669
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**27,718**	**-**	**27,718**
Taksitli	6,013	-	6,013
Taksitsiz	21,705	-	21,705
Bireysel Kredi Kartları-YP	**469**	**-**	**469**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	**4,321**	**5,172**	**9,493**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,321	5,172	9,493
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5,967**	**-**	**5,967**
Taksitli	1,509	-	1,509
Taksitsiz	4,458	-	4,458
Personel Kredi Kartları-YP	**293**	**-**	**293**
Taksitli -	-	-	-
Taksitsiz	293	-	293
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**18,940**	**-**	**18,940**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**76,526**	**112,733**	**189,259**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**5,776,400**	**5,485,577**	**11,261,977**
İşyeri Kredileri	-	992	992
Taşıt Kredileri	165,927	889,622	1,055,549
İhtiyaç Kredileri	5,610,473	4,594,963	10,205,436
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**39,871**	**153,638**	**193,509**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	39,871	153,638	193,509
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**130,013**	**-**	**130,013**
Taksitli	9,367	-	9,367
Taksitsiz	120,646	-	120,646
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**33**	**-**	**33**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**94,527**	**-**	**94,527**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,040,844**	**5,639,215**	**11,680,059**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,201,857**	**1,640,141**	**4,841,998**
İşyeri Kredileri	-	9,270	9,270
Taşıt Kredileri	138,127	205,468	343,595
İhtiyaç Kredileri	3,063,730	1,425,403	4,489,133
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**14,959**	**214,617**	**229,576**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	14,959	214,617	229,576
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**122,570**	**-**	**122,570**
Taksitli	22,919	-	22,919
Taksitsiz	99,651	-	99,651
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**128**	**-**	**128**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	128	-	128
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**59,777**	**-**	**59,777**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,399,291**	**1,854,758**	**5,254,049**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6,572,446	1,089,057
Özel(*)	63,578,351	47,234,933
Toplam	**70,150,797**	**48,323,990**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler(*)	59,498,938	38,945,384
Yurt Dışı Krediler	10,651,859	9,378,606
Toplam	**70,150,797**	**48,323,990**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	91,529	15,579
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	140,007	112,539
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	487,107	461,000
Toplam	**718,643**	**589,118**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	502	2,061	20,695
Yeniden Yapılandırılan Krediler	502	2,061	20,695
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2,407	-	37,428
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,407	-	37,428

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**33,494**	**126,992**	**603,263**
Dönem İçinde İntikal (+)	254,453	124,727	37,762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,363	31,948
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	57,363	31,948	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	55,865	10,892	64,823
Aktiften Silinen (-)	-	51,167	9
Kurumsal Ticari Krediler	-	*51,166*	*6*
Bireysel Krediler	-	*1*	-
Kredi Kartları	-	-	*1*
Diğer	-	-	*2*
Kur Farkı	-	5,821	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**174,719**	**220,896**	**608,141**
Özel Karşılık (-)	91,529	140,007	487,107
Bilançodaki Net Bakiyesi	**83,190**	**80,889**	**121,034**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10,515**	**68,059**	**752,056**
Dönem İçinde İntikal (+)	93,536	7,910	56,781
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	58,580	32,273
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	58,580	32,273	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11,977	8,277	237,231
Aktiften Silinen (-)	-	-	616
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	*616*
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	32,993	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**33,494**	**126,992**	**603,263**
Özel Karşılık (-)	15,579	112,539	461,000
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17,915**	**14,453**	**142,263**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	28,571	168,851	61,891
Özel Karşılık(-)[1]	16,041	101,917	31,103
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,530	66,934	30,788
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	8,288	86,008	59,004
Özel Karşılık(-)[1]	4,602	78,959	28,526
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,686	7,049	30,478

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**83,190**	**80,889**	**121,034**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	174,719	220,896	597,020
Özel Karşılık Tutarı (-)	91,529	140,007	475,986
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	83,190	80,889	121,034
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,121
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**17,915**	**14,453**	**142,263**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33,494	126,992	592,143
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,579	112,539	449,880
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,915	14,453	142,263
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,120
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,120
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	13,919	12,085	31,799
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	31,726	34,129	185,385
Karşılık Tutarı (-)	17,807	22,044	153,586
Önceki Dönem (Net)	1,822	1,249	44,239
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,783	11,090	178,906
Karşılık Tutarı (-)	1,961	9,841	134,667

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla veya Hukuk Birimi görüşü ile aktiften silinebilmektedir. Bankanın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünden %100 karşılık ayırarak sildiği 10 TL'lik kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 616 TL). Tahsilat imkani kalmayan 1.717 bin USD'lik kredi (51,166 TL), Anadolubank Nederland NV Yönetim kurulu karari ile 30 Eylül 2024 tarihinde banka aktifinden silinmistir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7,092,990	646,464
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	151,592
Toplam	**7,092,990**	**798,056**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10,233,027	3,411,385
Borsada İşlem Görenler	*10,233,027*	*3,411,385*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10,233,027**	**3,411,385**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,411,385	3,378,607
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	509,620	880,063
Yıl İçindeki Alımlar	6,728,500	1,141,992
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(414,081)	(1,974,152)
Değerleme Etkisi	(2,397)	(15,125)
Dönem Sonu Toplamı	**10,233,027**	**3,411,385**

8. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,592,700	-	2,481,603	-
Orta ve Uzun Vadeli	4,585	-	18,381	-
Toplam	**3,597,285**	**-**	**2,499,984**	**-**

9. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10 İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	40,306,667	5,838,825	57,942	1,974,681	124,690	626,635	355,601	-
2	486,219	336,024	1,374	152,564	-	91,161	72,623	-
3	3,726,738	983,062	529	1,122,763	-	307,920	187,890	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5,231,470**	**2,770,012**
Dönem İçi Hareketler	**1,899,125**	**2,461,458**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,018,302	860,940
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	880,823	1,600,518
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**7,130,595**	**5,231,470**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	7,130,595	5,231,470
Toplam	**7,130,595**	**5,231,470**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5,838,826	4,329,423
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	982,964	676,509
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	308,805	225,538
Toplam	**7,130,595**	**5,231,470**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**824,684**	**740,091**
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	65,413	43,309
TMS - VUK amortisman farkları	264,534	269,915
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	88,896	66,185
Finansal varlık değerleme farkları	90,916	103,552
Diğer karşılıklar	40,886	10,169
Sabit Kıymet ve EÇK - Enflasyon muhasebesi	220,823	183,556
Diğer	53,216	63,405
Ertelenmiş vergi borcu	**403,770**	**953,054**
Menkul değerler değerleme farkları	21,974	33,392
Maddi duran varlık değerleme farkları	302,303	287,840
Türev finansal araçlar reeskontu	32,850	616,761
Diğer	46,643	15,061
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	**420,914**	**(212,963)**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**725,240**	**-**	**7,811,406**	**4,594,705**	**5,463,606**	**4,010,325**	**1,641,309**	**-**	**24,246,591**
Döviz Tevdiat Hesabı	**11,724,693**	**-**	**10,650,000**	**17,455,031**	**2,244,647**	**3,083,609**	**8,787,478**	**-**	**53,945,458**
Yurt İçinde Yer. K.	3,233,925	-	9,666,887	15,764,382	2,128,267	1,312,111	72,046	-	32,177,618
Yurt Dışında Yer.K.	8,490,768	-	983,113	1,690,649	116,380	1,771,498	8,715,432	-	21,767,840
Resmi Kur. Mevduatı	**178,916**	**-**	**6**	**27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178,949**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,262,401**	**-**	**1,616,845**	**450,830**	**372,084**	**4,379,722**	**1,309,470**	**-**	**9,391,352**
Diğ. Kur. Mevduatı	**9,815**	**-**	**1,193**	**29,216**	**164,577**	**3,099**	**5,139**	**-**	**213,039**
Kıymetli Maden DH	**1,154,415**	**-**	**136,075**	**888,319**	**41,654**	**30,801**	**1,595**	**-**	**2,252,859**
Bankalararası Mevduat	**302**	**-**	**1,028,896**	**82,978**	**-**	**1,754,126**	**372,997**	**-**	**3,239,299**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	251,442	-	-	-	-	-	251,442
Yurt Dışı Bankalar	302	-	777,454	82,978	-	1,754,126	372,997	-	2,987,857
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,055,782**	**-**	**21,244,421**	**23,501,106**	**8,286,568**	**13,261,682**	**12,117,988**	**-**	**93,467,547**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**248,354**	**-**	**1,849,036**	**8,693,891**	**3,223,986**	**380,885**	**1,652,355**	**-**	**16,048,507**
Döviz Tevdiat Hesabı	**12,247,696**	**-**	**2,243,559**	**15,355,759**	**1,205,638**	**2,566,275**	**6,583,713**	**-**	**40,202,640**
Yurt İçinde Yer. K.	3,726,519	-	2,238,115	11,665,807	1,129,157	1,663,714	159,951	-	20,583,263
Yurt Dışında Yer.K	8,521,177	-	5,444	3,689,952	76,481	902,561	6,423,762	-	19,619,377
Resmi Kur. Mevduatı	**30,703**	**-**	**6**	**18,724**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49,433**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,063,177**	**-**	**2,203,135**	**5,423,202**	**336,891**	**700,383**	**389,267**	**-**	**10,116,055**
Diğ. Kur. Mevduatı	**8,325**	**-**	**1,373**	**37,963**	**56,783**	**675**	**-**	**-**	**105,119**
Kıymetli Maden DH	**605,995**	**-**	**73,422**	**515,425**	**10,269**	**8,583**	**1,118**	**-**	**1,214,812**
Bankalararası Mevduat	**257**	**-**	**1,323,480**	**236,379**	**-**	**1,234,263**	**254,137**	**-**	**3,048,516**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	256	-	1,323,480	236,379	-	1,234,263	254,137	-	3,048,515
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,204,507**	**-**	**7,694,011**	**30,281,343**	**4,833,567**	**4,891,064**	**8,880,590**	**-**	**70,785,082**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,712,730	3,346,025	17,555,424	12,704,311
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,757,947	1,326,162	11,975,343	7,538,744
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**8,470,677**	**4,672,187**	**29,530,767**	**20,243,055**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,379,933	2,945,909
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	159,279	42,382
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**5,539,212**	**2,988,291**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	639,678	605,934	7,881,051	9,684,697
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	207,956	164,982	10,867,291	5,400,454
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**847,634**	**770,916**	**18,748,342**	**15,085,151**

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8,540,710	1,628,188
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	178,942	49,367
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	4,583,697	5,622,533
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**13,303,349**	**7,300,088**

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,386,211	27,988	1,953,806	17,287
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	200,000	7,226,725	-	54,407
Toplam	**2,586,211**	**7,254,713**	**1,953,806**	**71,694**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	2,575,767	944,140	1,953,806	14,459
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	10,444	6,310,573	-	57,235
Toplam	**2,586,211**	**7,254,713**	**1,953,806**	**71,694**

(1) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	209,050	2,100	86,303	946
Swap İşlemleri	141,145	185,387	44,407	275,051
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	39,579	3,414	86	12,248
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**389,774**	**190,901**	**130,796**	**288,245**

3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2024	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	32,669	27,534
1-4 Yıl Arası	138,435	113,710
4 Yıldan Fazla	257,496	143,752
Toplam	**428,600**	**284,996**

31 Aralık 2023	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	68,933	55,766
1-4 Yıl Arası	114,872	93,383
4 Yıldan Fazla	228,627	129,921
Toplam	**412,432**	**279,070**

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	21,021	14,436
Dava Karşılıkları	129,390	23,702
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	907	617
Diğer Karşılıklar	12,842	14,369
Toplam	**164,160**	**53,124**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 139,136 TL (31 Aralık 2023: 91,832 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 81,316 TL (31 Aralık 2023: 54,691 TL) izin yükümlülüğünü ve 13,037 TL (31 Aralık 2023: 20,067 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	91,832	96,121
Dönem İçindeki Değişim	31,244	31,418
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	74,437	55,910
Dönem İçinde Ödenen	(58,377)	(91,616)
Toplam	**139,136**	**91,832**

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 246,910 TL'dir (31 Aralık 2023: 51,444 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	246,910	51,444
BSMV	118,642	61,257
Menkul Sermaye İradı Vergisi	62,763	24,092
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,676	1,249
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,029	3,596
Diğer	77,256	24,188
Toplam	**510,276**	**165,826**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13,813	10,441
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	19,261	12,093
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	724	523
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,576	1,158
Diğer	197	139
Toplam	**35,571**	**24,354**

6. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

7. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

8. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

10. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

12. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4,102,634	-	3,312,187	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(93,160)	(17,519)	(54,118)	(79,084)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**4,009,474**	**(17,519)**	**3,258,069**	**(79,084)**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,050,586	815,921
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	2,970,662	2,317,989
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	368,006	323,994
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	86,657	68,083
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	7,978,732	3,839,557
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	911	617
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	38	12
Toplam	**12,455,592**	**7,366,173**

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,900,144	7,263,172
Gümrüklere verilen teminat mektupları	141,495	120,594
Geçici teminat mektupları	254,640	272,627
Avans teminat mektupları	454,854	423,316
Diğer teminat mektupları	3,788,953	4,287,466
Toplam	**12,540,086**	**12,367,175**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	3,879,295	4,376,455
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	687,070	372,235
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,192,225	4,004,220
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,706,636	13,311,339
Toplam	**20,585,931**	**17,687,794**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9,905,598	2,566,407	67,927	154
Aval ve Kabul Kredileri	-	148,087	-	-
Akreditifler	-	4,311,682	-	37,776
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,548,300	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**13,453,898**	**7,026,176**	**67,927**	**37,930**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9,927,217	2,374,284	62,477	3,197
Aval ve Kabul Kredileri	-	74,195	-	-
Akreditifler	-	2,852,313	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,345,250	48,861	-	-
Gayrinakdi Krediler	**12,272,467**	**5,349,653**	**62,477**	**3,197**

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

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	8,653,252	1,103,602	2,802,221	656,373
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	1,860,017	947,226	329,330	400,205
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	38,957	13,809	53,634	4,784
Toplam	**10,552,226**	**2,064,637**	**3,185,185**	**1,061,362**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri (Devamı)

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	63,971	3,518	206,823	7,177
Yurt Dışı Bankalardan	-	307,852	-	146,810
Toplam	**63,971**	**311,370**	**206,823**	**153,987**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,253	16,672	223	7,850
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	341,138	50,644	120,438	11,863
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	180,920	78,774	55,915
Toplam	**343,391**	**248,236**	**199,435**	**75,628**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 1,110,276 TL (30 Eylül 2023: 390,513 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 1,092,914 TL (30 Eylül 2023: 384,781 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**845,643**	**135,193**	**259,428**	**22,491**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	805,369	1,246	259,428	204
Yurt Dışı Bankalara	40,274	133,947	-	22,287
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**845,643**	**135,193**	**259,428**	**22,491**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	75,527	-	-	-	-	-	75,527
Tasarruf Mevduatı	-	1,913,739	1,679,178	1,252,131	977,855	381,481	-	6,204,384
Resmi Mevduat	-	12	1,348	-	-	-	-	1,360
Ticari Mevduat	-	197,514	491,295	327,697	1,327,715	155,534	-	2,499,755
Diğer Mevduat	-	393	7,308	887	40,125	219	-	48,932
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,187,185**	**2,179,129**	**1,580,715**	**2,345,695**	**537,234**	**-**	**8,829,958**
Yabancı Para								
DTH	103,279	109,926	559,541	86,531	243,608	154,839	-	1,257,724
Bankalararası Mevduat	-	95,146	13,232	6,696	-	-	-	115,074
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	454	3,232	672	10,439	3	-	14,800
Toplam	**103,279**	**205,526**	**576,005**	**93,899**	**254,047**	**154,842**	**-**	**1,387,598**
Genel Toplam	**103,279**	**2,392,711**	**2,755,134**	**1,674,614**	**2,599,742**	**692,076**	**-**	**10,217,556**

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	48,534	-	-	-	-	-	48,534
Tasarruf Mevduatı	-	318,916	1,525,322	535,459	139,644	262,700	-	2,782,041
Resmi Mevduat	-	4	5,340	-	-	-	-	5,344
Ticari Mevduat	-	129,374	695,969	57,228	41,340	100,445	-	1,024,356
Diğer Mevduat	-	377	23,545	426	551	13	-	24,912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**497,205**	**2,250,176**	**593,113**	**181,535**	**363,158**	**-**	**3,885,187**
Yabancı Para								
DTH	52,968	15,121	250,084	41,266	22,946	22,361	-	404,746
Bankalararası Mevduat	-	6,701	6,853	15,010	3,913	-	-	32,477
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	225	1,419	230	5	56	-	1,935
Toplam	**52,968**	**22,047**	**258,356**	**56,506**	**26,864**	**22,417**	**-**	**439,158**
Genel Toplam	**52,968**	**519,252**	**2,508,532**	**649,619**	**208,399**	**385,575**	**-**	**4,324,345**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	551	-
Diğer	89	2,710
Toplam	**640**	**2,710**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**10,207,671**	**10,263,853**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	122,389	133,084
Türev Finansal İşlemlerden	6,637,592	4,919,461
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,447,690	5,211,308
Zarar (-)	**9,479,923**	**7,200,662**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12,229	8,721
Türev Finansal İşlemlerden	6,517,084	4,365,168
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,950,610	2,826,773
Net Ticari Kar/(Zarar)	**727,748**	**3,063,191**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	214,454	183,960
Çek Karnesi Bedeli	26,224	10,405
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	1,644	512
Haberleşme Gelirleri	1,417	1,359
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	9,320	2,179
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	4,755	23,882
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	23,511	21,847
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	28,274	16,382
Diğer	32,065	53,339
		-
Toplam	**341,664**	**313,865**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**390,707**	**221,021**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	194,963	121,248
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	26,925	36,013
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	168,819	63,760
Diğer Karşılık Giderleri	**106,268**	**18,977**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	337	12,220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	*66*	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	*271*	12,220
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	105,931	6,757
Toplam	**496,975**	**239,998**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,954	222
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	35,670	26,779
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,741	17,131
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	78,756	48,502
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	376,610	725,855
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	9,048	*2,816*
Bakım ve Onarım Giderleri	43,189	*28,736*
Reklam ve İlan Giderleri	16,769	*45,812*
Diğer Giderler	307,604	*648,491*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,232	311
Diğer(***)	325,901	237,016
Toplam	**847,864**	**1,055,816**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) Jestiyon karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

9. Vergi karşılığı

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un cari vergi gideri 1,945,760 TL (30 Eylül 2023: cari vergi gideri 384,252 TL).

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 426,475 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023: 731,473 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi
Bulunmamaktadır.

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

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,276,878	67,754	1,881	83
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	731,669	312,967	781	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	74,222	8	167	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	407,727	105,067	278	71
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,276,878	67,754	1,881	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	35,899	16	85	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	12,607,673	5,075,996	45,393	32,766
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	22,692,791	12,607,673	125,030	45,393
Mevduat Faiz Gideri	-	-	860,133	313,460	12,368	3,179

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,852,253	1,852,253	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,130,380	3,379,285	65,732	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	183,125	(146,669)	1,935	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 1,765 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve vob / viop komisyonu tahsil etmiştir (30 Eylül 2023: 1,602 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	732,450	0.99
Gayri nakdi kredi	313,050	1.52
Mevduat	22,817,821	24.41
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,130,380	8.69

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,278,759	2.6
Gayri nakdi kredi	67,837	0.4
Mevduat	12,653,066	17.9
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	3,379,285	6.17

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir 5,000 TL'dir (30 Eylül 2023: 3,549 TL).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 125,945 TL'dir (30 Eylül 2023: 102,561 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Anadolubank A.Ş. Yönetim Kurulu 11.11.2024 tarih ve 2024/145 sayılı karar ile Genel Müdürlük makamına, yurt dışında halka arz edilmeksizin bir veya birden fazla ihraç yoluyla toplamda 150 milyon ABD Doları veya muadili yabancı para tutarı kadar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı şeklinde tahvil ihraç edilmesi amacı ile BDDK , SPK ve diğer mercilere gerekli başvuruları yapma ve diğer tüm işlemlerin yürütülmesi hususlarında yetki vermiştir.

ALTINCI BÖLÜM: KONSOLİDE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 20 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	122,600,036	86,638,613
Toplam Krediler (Net)(***)	73,710,386	45,581,121
Menkul Kıymetler	14,068,443	12,452,162
Özkaynaklar	15,314,137	11,152,881
Toplam Mevduat	93,467,547	70,785,082
Net Kar(*)	3,801,728	1,987,003

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16.14	17.84
Net Kar / Toplam Varlıklar(*) (**)(****)	4.85	3.90
Net Kar / Özkaynaklar(*)(**)(****)	38.30	32.94
Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar(****)	13.45	17.61
Toplam Krediler/Toplam Varlıklar (***)(****)	70.46	64.48
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar(****)	89.34	100.13

(*) Karşılaştırılabilir olması için önceki dönem kolonunda 30 Eylül 2023 rakamı gösterilmektedir.
(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.
(***) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(****) Varlık ve özkaynak toplamları için cari dönem ve önceki dönem tutarlarının ortalaması kullanılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2024 yılı ikinci çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde % 38.30 özkaynak karlılığı, % 4.85 aktif verimliliği ve %16.14 sermaye yeterlilik rasyosu ile sektördeki güçlü konumunu sürdürmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemlerde de sanayi ve ticaret finansmanında faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam edecektir.

Mehmet Rüştü BAŞARAN

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2024 yılı ikinci çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %1.34 NPL oranı, % 4.85'lik aktif verimliliği, % 38.30 özkaynak karlılığı ve %16.14 sermaye yeterlilik rasyosu ile bu dönemi başarı ile tamamlamıştır. Bankamız yılın kalan bölümünde de kurumsal, ticari, tarım ve bireysel müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecektir.

Suat İNCE

…….