TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLARI

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.d ve IV.6.a.'da belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,050,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 550.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 1.500.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir

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

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından, 400,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 1,650,000 Bin TL'si 2023 yılı içerisinde gider yazılan toplam 2,050,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot 7 ve 8'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gerekliliklerı, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grup'un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gerekliliklerı ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Fortis Bank Anonim Şirketi Mensupları Emekli Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları ikinci bölüm 8.c.2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup'un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2025

İstanbul, Türkiye

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

Adres : İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
4	TEB Finansman A.Ş.	-	-

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

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	Tolga Güler	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Görevli Üye	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
XXV.	Sınıflandırmalar	32
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	49
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
VI.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	65
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	136
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	137
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	138
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	138
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka' nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	138
	YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	138
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	138

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a ("BNPP") devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	Kurumsal ve KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Tolga Güler	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Tolga Gürdem	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Göker Orhan	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hasan Onar	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş ve HDI Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 432 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 440 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,471 (31 Aralık 2023: 8,730) kişidir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço
II. Konsolide Nazım Hesaplar
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**102,180,102**	**86,509,220**	**188,689,322**	**62,862,283**	**74,567,876**	**137,430,159**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**74,826,896**	**69,470,488**	**144,297,384**	**54,617,383**	**69,845,047**	**124,462,430**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	66,855,696	53,916,476	120,772,172	40,713,424	63,894,514	104,607,938
1.1.2	Bankalar	(I-4)	7,995,274	15,601,688	23,596,962	1,671,460	6,002,217	7,673,677
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	12,243,739	-	12,243,739
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		24,074	47,676	71,750	11,240	51,684	62,924
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(I-2)	**3,206,114**	**963,073**	**4,169,187**	**469,481**	**660,327**	**1,129,808**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,491,105	471,032	2,962,137	242,988	345,477	588,465
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		185,053	371,561	556,614	109,257	164,734	273,991
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		529,956	120,480	650,436	117,236	150,116	267,352
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-5)**	**21,105,785**	**14,311,619**	**35,417,404**	**5,104,017**	**2,722,321**	**7,826,338**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		21,003,844	14,311,619	35,315,463	5,021,682	2,722,321	7,744,003
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		101,941	-	101,941	82,335	-	82,335
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**3,041,307**	**1,764,040**	**4,805,347**	**2,671,402**	**1,340,181**	**4,011,583**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	2,932,751	1,712,794	4,645,545	1,935,635	1,037,427	2,973,062
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	108,556	51,246	159,802	735,767	302,754	1,038,521
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**290,929,846**	**118,459,573**	**409,389,419**	**189,662,728**	**76,057,764**	**265,720,492**
2.1	**Krediler**	**(I-6)**	**231,809,662**	**105,945,738**	**337,755,400**	**153,962,017**	**59,267,626**	**213,229,643**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(I-18)**	**10,827,379**	**5,585,595**	**16,412,974**	**5,911,393**	**4,191,439**	**10,102,832**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-7)**	**54,301,797**	**7,635,220**	**61,937,017**	**34,609,839**	**14,681,619**	**49,291,458**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		54,301,797	7,635,220	61,937,017	34,609,839	14,681,619	49,291,458
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(I-6,7,18)**	**6,008,992**	**706,980**	**6,715,972**	**4,820,521**	**2,082,920**	**6,903,441**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-17)**	**32,289**	**-**	**32,289**	**82,060**	**-**	**82,060**
3.1	Satış Amaçlı		32,289	-	32,289	82,060	-	82,060
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**55**	**-**	**55**	**55**	**-**	**55**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-9)**	50	-	50	**50**	**-**	**50**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		**50**	**-**	**50**	50	-	50
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-10)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-13)**	**3,148,536**	**-**	**3,148,536**	**1,980,316**	**-**	**1,980,316**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**2,014,057**	**-**	**2,014,057**	**1,304,219**	**-**	**1,304,219**
6.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2	Diğer		1,592,933	-	1,592,933	883,095	-	883,095
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-15)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VARLIĞI**		**164,433**	**-**	**164,433**	**225,426**	**-**	**225,426**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-16)**	**1,607,225**	**-**	**1,607,225**	**2,531,368**	**-**	**2,531,368**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-19)**	**30,183,073**	**555,493**	**30,738,566**	**11,647,472**	**670,575**	**12,318,047**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**430,259,616**	**205,524,286**	**635,783,902**	**270,295,927**	**151,296,215**	**421,592,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 VE 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**299,527,455**	**105,956,151**	**405,483,606**	**185,336,376**	**99,230,825**	**284,567,201**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**12,003,861**	**30,862,815**	**42,866,676**	**5,552,510**	**24,041,603**	**29,594,113**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-4)**	**12,436,552**	**50,936,393**	**63,372,945**	**390,354**	**28,109,842**	**28,500,196**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**1,662,681**	**-**	**1,662,681**	**1,511,941**	**-**	**1,511,941**
4.1	Bonolar		1,326,075	-	1,326,075	868,080	-	868,080
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		336,606	-	336,606	643,861	-	643,861
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**3,991,001**	**1,333,182**	**5,324,183**	**1,834,898**	**800,400**	**2,635,298**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	3,919,671	1,333,182	5,252,853	1,752,443	800,400	2,552,843
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-7)	71,330	-	71,330	82,455	-	82,455
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	**(II-14)**	**19,922**	**9,335**	**29,257**	**533**	**29,949**	**30,482**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-6)**	**1,759,311**	**78,762**	**1,838,073**	**1,000,253**	**25,188**	**1,025,441**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-8)**	**5,544,515**	**639,273**	**6,183,788**	**5,847,372**	**781,515**	**6,628,887**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2,853,707	154,406	3,008,113	3,012,178	108,441	3,120,619
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,690,808	484,867	3,175,675	2,835,194	673,074	3,508,268
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-9)**	**3,071,453**	**-**	**3,071,453**	**1,476,641**	**3**	**1,476,644**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-11)**	**-**	**28,243,687**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**	**11,637,967**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	28,243,687	28,243,687	-	11,637,967	11,637,967
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-5)**	**27,236,687**	**2,704,375**	**29,941,062**	**13,864,853**	**2,834,703**	**16,699,556**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-12)**	**47,861,215**	**(94,724)**	**47,766,491**	**37,151,373**	**133,043**	**37,284,416**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,226	-	391,226
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	388,661	-	388,661
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(557,510)	-	(557,510)	(374,505)	-	(374,505)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(499,293)	(94,724)	(594,017)	(27,028)	133,043	106,015
16.5	Kâr Yedekleri		33,709,643	-	33,709,643	21,754,128	-	21,754,128
16.5.1	Yasal Yedekler		881,481	-	881,481	761,245	-	761,245
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		32,809,240	-	32,809,240	16,375,979	-	16,375,979
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		18,922	-	18,922	4,616,904	-	4,616,904
16.6	Kâr veya Zarar		12,356,822	-	12,356,822	13,128,180	-	13,128,180
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		12,356,822	-	12,356,822	13,128,180	-	13,128,180
16.7	Azınlık Payları	(II-13)	255,937	-	255,937	74,982	-	74,982
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**415,114,653**	**220,669,249**	**635,783,902**	**253,967,104**	**167,625,038**	**421,592,142**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**405,434,696**	**521,569,877**	**927,004,573**	**219,967,384**	**342,246,423**	**562,213,807**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**36,136,855**	**66,499,219**	**102,636,074**	**19,642,242**	**62,281,912**	**81,924,154**
1.1	Teminat Mektupları		19,055,473	33,187,634	52,243,107	13,354,063	31,813,601	45,167,664
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		86,567	233,141	319,708	104,520	205,134	309,654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,143,311	1,411,408	2,554,719	862,611	1,207,038	2,069,649
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		17,825,595	31,543,085	49,368,680	12,386,932	30,401,429	42,788,361
1.2	Banka Kredileri		-	62,540	62,540	-	70,513	70,513
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	62,540	62,540	-	70,513	70,513
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		12,209	25,696,746	25,708,955	-	22,935,305	22,935,305
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	2,925,840	2,925,840	-	5,661,471	5,661,471
1.3.2	Diğer Akreditifler		12,209	22,770,906	22,783,115	-	17,273,834	17,273,834
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		10,843,208	7,552,299	18,395,507	3,246,496	7,446,704	10,693,200
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		6,225,965	-	6,225,965	3,041,683	15,789	3,057,472
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**170,402,977**	**31,709,485**	**202,112,462**	**72,435,602**	**9,642,055**	**82,077,657**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		168,349,163	31,709,485	200,058,648	71,532,810	9,642,055	81,174,865
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,056,464	30,665,471	37,721,935	1,651,971	8,591,528	10,243,499
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		32,887,686	160	32,887,846	13,465,372	111,782	13,577,154
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,731,412	-	5,731,412	4,044,146	-	4,044,146
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,395,399	-	2,395,399	302,721	-	302,721
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		120,254,472	-	120,254,472	52,048,755	-	52,048,755
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,529	-	7,529	3,181	-	3,181
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		16,201	1,043,854	1,060,055	16,664	938,745	955,409
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2,053,814	-	2,053,814	902,792	-	902,792
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		2,053,814	-	2,053,814	902,792	-	902,792
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-2)**	**198,894,864**	**423,361,173**	**622,256,037**	**127,889,540**	**270,322,456**	**398,211,996**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19,010,000	51,557,376	70,567,376	1,665,300	24,498,209	26,163,509
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	40,283,436	40,283,436	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		19,010,000	11,273,940	30,283,940	1,665,300	24,498,209	26,163,509
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		179,884,864	371,803,797	551,688,661	126,224,240	245,824,247	372,048,487
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		25,483,014	31,930,514	57,413,528	14,255,687	21,682,347	35,938,034
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9,472,966	18,090,782	27,563,748	13,230,615	5,264,009	18,494,624
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,010,048	13,839,732	29,849,780	1,025,072	16,418,338	17,443,410
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		101,270,723	203,121,332	304,392,055	86,388,981	131,816,100	218,205,081
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22,807,537	79,564,684	102,372,221	869,068	59,729,356	60,598,424
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12,809,828	89,536,664	102,346,492	32,587,503	33,978,278	66,565,781
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		32,826,679	17,009,992	49,836,671	26,466,205	19,054,233	45,520,438
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		32,826,679	17,009,992	49,836,671	26,466,205	19,054,233	45,520,438
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		36,616,635	121,937,978	158,554,613	24,999,030	88,493,331	113,492,361
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29,182,019	47,429,673	76,611,692	13,714,144	37,016,644	50,730,788
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		7,434,616	65,139,215	72,573,831	11,284,886	40,045,729	51,330,615
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4,684,545	4,684,545	-	5,715,479	5,715,479
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4,684,545	4,684,545	-	5,715,479	5,715,479
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		16,514,492	14,334,409	30,848,901	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	14,334,409	14,334,409	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		16,514,492	-	16,514,492	-	-	-
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		-	479,564	479,564	580,542	3,832,469	4,413,011
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**900,114,819**	**173,662,536**	**1,073,777,355**	**390,119,038**	**152,251,664**	**542,370,702**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**433,608,129**	**34,176,234**	**467,784,363**	**139,831,700**	**27,020,322**	**166,852,022**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		211,677,475	-	211,677,475	62,442,422	-	62,442,422
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		126,520,953	32,510,465	159,031,418	15,552,968	25,264,456	40,817,424
4.3	Tahsile Alınan Çekler		72,459,158	369,791	72,828,949	49,729,946	267,984	49,997,930
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,857,060	91,525	1,948,585	1,307,602	132,130	1,439,732
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,204,453	1,204,578	125	1,355,752	1,355,877
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		21,093,358	-	21,093,358	10,798,637	-	10,798,637
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**462,155,673**	**139,452,881**	**601,608,554**	**248,930,984**	**124,875,266**	**373,806,250**
5.1	Menkul Kıymetler		2,785,986	2,382,458	5,168,444	537,996	1,056,614	1,594,610
5.2	Teminat Senetleri		195,526,534	103,517,382	299,043,916	83,565,449	89,540,340	173,105,789
5.3	Emtia		1,164,486	416,793	1,581,279	664,315	604,663	1,268,978
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		175,429,340	26,658,233	202,087,573	114,299,639	27,356,588	141,656,227
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		87,249,327	6,478,015	93,727,342	49,863,585	6,317,061	56,180,646
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,351,017**	**33,421**	**4,384,438**	**1,356,354**	**356,076**	**1,712,430**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,305,549,515**	**695,232,413**	**2,000,781,928**	**610,086,422**	**494,498,087**	**1,104,584,509**

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**133,992,586**	**58,667,286**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		91,586,264	39,004,633
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10,077,820	171,551
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,383,676	1,334,997
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,009,462	3,425,247
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,459,306	12,329,218
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		985,552	207,377
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,628,360	1,810,442
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		13,845,394	10,311,399
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	6,476,058	2,401,640
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-2)**	**103,197,782**	**39,855,861**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		89,373,761	30,919,135
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,627,485	6,508,959
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,625,648	837,792
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		514,234	1,082,805
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		505,056	289,688
2.6	Diğer Faiz Giderleri		551,598	217,482
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**30,794,804**	**18,811,425**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**10,794,147**	**5,557,259**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,273,347	10,057,272
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,358,212	982,110
4.1.2	Diğer	(IV-12)	19,915,135	9,075,162
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10,479,200	4,500,013
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		29,277	20,453
4.2.2	Diğer	(IV-12)	10,449,923	4,479,560
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-3)**	**25,718**	**12,917**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-4)**	**(1,410,374)**	**10,255,402**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		71,327	1,536,948
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,708,190)	(3,563,885)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,226,489	12,282,339
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-5)**	**897,717**	**526,780**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**41,102,012**	**35,163,783**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**925,620**	**1,647,448**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**(666,719)**	**1,805,505**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**12,556,470**	**7,573,527**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-7)**	**11,589,301**	**7,370,800**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**16,697,340**	**16,766,503**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**16,697,340**	**16,766,503**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-9)**	**4,159,311**	**3,591,417**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2,850,313	4,065,869
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,676,282	2,433,818
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,367,284)	(2,908,270)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**12,538,029**	**13,175,086**
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)**	**(IV-8)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-9)**	**-**	**-**
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)**	**(IV-10)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**12,538,029**	**13,175,086**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		12,356,822	13,128,180
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		181,207	46,906
	Hisse Başına Kâr / Zarar		5.6056	5.9555

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**12,538,029**	**13,175,086**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(883,289)**	**(916,002)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(183,302)**	**(48,290)**
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	(287,768)	(159,583)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	19,606	33,023
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	84,860	78,270
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(699,987)**	**(867,712)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(610,939)	(1,080,797)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(389,043)	(66,060)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	299,995	279,145
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**11,654,740**	**12,259,084**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2023																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**56,230**	**(487,961)**	**12,712**	**-**	**691,242**	**282,444**	**11,310,414**	**11,655,252**	**-**	**26,115,949**	**28,443**	**26,144,392**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**56,230**	**(487,961)**	**12,712**	**-**	**691,242**	**282,444**	**11,310,414**	**11,655,252**	**-**	**26,115,949**	**28,443**	**26,144,392**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(78,379)**	**30,415**	-	**(802,599)**	**(65,072)**	-	-	**13,128,180**	**12,212,545**	**46,539**	**12,259,084**
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**	-	-	-	-	**92,478**	-	-	-	-	-	**(92,478)**	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**10,536,192**	**(11,655,252)**	-	**(1,119,060)**	-	**(1,119,060)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,536,192	(10,536,192)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2023																
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**148,708**	**(566,340)**	**43,127**	**-**	**(111,357)**	**217,372**	**21,754,128**	**-**	**13,128,180**	**37,209,434**	**74,982**	**37,284,416**
	Cari Dönem – 01.01-31.12.2024																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**148,708**	**(566,340)**	**43,127**	**-**	**(111,357)**	**217,372**	**21,754,128**	**13,128,180**	**-**	**37,209,434**	**74,982**	**37,284,416**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**148,708**	**(566,340)**	**43,127**	**-**	**(111,357)**	**217,372**	**21,754,128**	**13,128,180**	**-**	**37,209,434**	**74,982**	**37,284,416**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(201,140)**	**18,135**	-	**(427,702)**	**(272,330)**	-	-	**12,356,822**	**11,473,785**	**180,955**	**11,654,740**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11,955,515**	**(13,128,180)**	-	**(1,172,665)**	-	**(1,172,665)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)	-	(1,172,665)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,955,515	(11,955,515)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2024																
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**388,661**	**148,708**	**(767,480)**	**61,262**	**-**	**(539,059)**	**(54,958)**	**33,709,643**	**-**	**12,356,822**	**47,510,554**	**255,937**	**47,766,491**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(8,785,036)**	**19,285,632**
1.1.1	Alınan Faizler		121,836,300	58,869,133
1.1.2	Ödenen Faizler		(103,161,274)	(35,984,115)
1.1.3	Alınan Temettüler		25,718	12,917
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,417,427	9,706,268
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,195,533	15,467,117
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,744,366	1,627,126
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12,169,566)	(7,385,173)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(6,236,957)	(7,632,502)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	(33,436,583)	(15,395,139)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**22,038,336**	**37,696,274**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		(2,991,128)	2,284,418
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) /Azalış		(142,801)	22,673
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(122,805,631)	(39,138,175)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) /Azalış	(VI-1)	(30,550,119)	(8,570,346)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		38,259,153	22,011,374
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		111,117,757	47,963,190
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		13,125,871	9,290,539
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1)	16,025,234	3,832,601
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**13,253,300**	**56,981,906**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(31,559,756)**	**(4,511,777)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(162,985)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(854,429)	(664,325)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,922	5,136
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(30,809,515)	(4,776,041)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,086,637	7,742,659
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14,600,317)	(15,451,927)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,675,435	9,541,486
2.9	Diğer	(VI-1)	(1,061,489)	(745,780)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		14,650,687	(4,125,268)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		30,211,069	2,482,550
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(13,495,343)	(4,943,988)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,172,665)	(1,119,060)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(892,374)	(544,770)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-1)**	**2,634,397**	**6,438,331**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,021,372)**	**54,783,192**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**96,893,976**	**42,110,784**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**95,872,604**	**96,893,976**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	14,393,335	14,913,193
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,489,604	3,186,545
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,076,256	3,647,896
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	1,413,348	(461,351)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**10,903,731**	**11,726,648**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**10,903,731**	**11,726,648**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	110,220
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	110,220
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1,062,445
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,062,445
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	118,049
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	10,435,934
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	4.9464	5.3197
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	494.64	531.97
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Kâr dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(***) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: Ertelenmiş vergi geliri)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. 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 değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

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 bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Ra OECD) tarafından porlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir, müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/TFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) ve TEB Finansman A.Ş. (TEB Finansman) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Ünvanı	Ana Merkez
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye
TEB Finansman	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır. TEB Yatırım, TEB Portföy finansal tabloları, BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış değerleri içermektedir.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı (devamı)

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerleme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerleme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerleme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerleme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerleme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerleme işlemi yapılır.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka 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.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. 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.

Ana Ortaklık Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka sabit faizli yabancı para borçlanmalarını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

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. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Ana Ortaklık Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no'lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılamayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (''TÜFE'') endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 ve 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" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2.Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2024				**2025**				**2026**				**2027**			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	5.31	2.49	1.59	2.80	3.20	3.30	2.90	2.60	3.75	3.55	3.15	3.65	3.90	3.70	3.40	4.20

(*) 3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiki modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşiğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşiğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşiğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka Karşılıklar Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 12,243,734 TL).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca 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.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 32,289 TL'dir (31 Aralık 2023: 82,060 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,520 TL (31 Aralık 2023: 3,806 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm "Genel Bilgiler" altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla 585 çalışan ve 2,341 emekli (31 Aralık 2023 itibarıyla 891 çalışan ve 2,031 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 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. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %75'den %50'ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulan taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihinden önce edinilen

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No'lu VUK Tebliğ ile 165 Seri No'lu VUK Sirküleri'nde açıklanmaktadır. Bunlara ek olarak; 1 Kasım 2024 tarihinde yayımlanan 176 No.lu Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde de Gelecek dönemlere ait giderler hesabının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına ilişkin gider hesaplarına aktarılan enflasyon düzeltme farkının 2023 hesap döneminden kaynaklanması durumunda gider olarak dikkate alınmayıp, beyannamede kanunen kabul edilmeyen giderler kısmında gösterilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapmıştır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Yeniden değerleme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismana tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. maddesinde değerleme ölçülerinden biri olan borsa rayici hükmünde yer alan "ticaret" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve kıymetli madenler" ibaresi eklenmiştir. Böylelikle kıymetli madenler borsasında işlem gören kıymetli madenlerin değerleme işlemlerinde değerleme ölçüsü olarak borsa rayicinin kullanılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan 7524 sayılı Kanun'un 8. maddesiyle VUK'a 274/A maddesi eklenmiştir. Bu madde uyarınca altın, gümüş, platin ve paladyum gibi kıymetli madenler borsa rayici ile değerlenecektir. Buna göre 2 Ağustos 2024 tarihinden itibaren kıymetli maden üretim ve alım-satımı ile iştigal eden mükelleflerin aktiflerinde ticari mal olarak kayıtlı olanlar hariç olmak üzere, mükelleflerin aktiflerinde tasarruf amacıyla tutmuş oldukları kıymetli madenler ile kıymetli maden ile olan alacak ve borçlar borsa rayiciyle değerlenecektir. Dolayısıyla kıymetli madenlere dayalı fiziki ya da kaydi olarak açılan mevduat hesapları ile kredi hesapları da borsa rayici ile

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

değerlenecektir. Ayrıca, kıymetli maden ile olan mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar ve borçlar değerleme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

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 hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplamıştır. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergiye tabi işlemlerin ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunun 13. Maddesinde "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına" yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan "Emsallere uygunluk ilkesi", ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX.Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX.İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI.Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII.Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Bireysel ve Özel Bankacılık, Kobi Bankacılığı, Kurumsal Bankacılık ve Hazine, Aktif Pasif Yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve Özel Bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır. Küçük işletmelerin yanı sıra, tarım üreticileri ve kadın patron segmentleri için İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kadın Bankacılığı; müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte çözüm sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Orta ölçekli işletmelerin yanı sıra, kuyumcular, girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, Altın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	25,718	-	25,718
Vergi Öncesi Kar	8,909,334	13,447,915	1,141,435	(6,783,830)	(17,514)	16,697,340
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	4,160,625	(1,314)	4,159,311
Net Dönem Karı	**8,909,334**	**13,447,915**	**1,141,435**	**(10,944,455)**	**(16,200)**	**12,538,029**

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	117,327,686	144,597,865	77,913,542	296,709,620	(764,866)	635,783,847
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	328,599	(328,544)	55
Toplam Aktifler	**117,327,686**	**144,597,865**	**77,913,542**	**297,038,219**	**(1,093,410)**	**635,783,902**
Bölüm Yükümlülükleri	267,973,219	133,351,842	17,106,628	170,354,049	(768,327)	588,017,411
Özkaynaklar	-	-	-	48,091,574	(325,083)	47,766,491
Toplam Pasifler	**267,973,219**	**133,351,842**	**17,106,628**	**218,445,623**	**(1,093,410)**	**635,783,902**

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	26,324	(13,407)	12,917
Vergi Öncesi Kar	2,797,898	5,822,286	964,741	7,208,132	(26,554)	16,766,503
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,592,553	(1,136)	3,591,417
Net Dönem Karı	**2,797,898**	**5,822,286**	**964,741**	**3,615,579**	**(25,418)**	**13,175,086**

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	69,420,398	99,657,778	45,401,615	207,586,847	(474,551)	421,592,087
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	311,084	(311,029)	55
Toplam Aktifler	**69,420,398**	**99,657,778**	**45,401,615**	**207,897,931**	**(785,580)**	**421,592,142**
Bölüm Yükümlülükleri	193,618,357	75,009,396	22,216,126	93,940,542	(476,695)	384,307,726
Özkaynaklar	-	-	-	37,593,301	(308,885)	37,284,416
Toplam Pasifler	**193,618,357**	**75,009,396**	**22,216,126**	**131,533,843**	**(785,580)**	**421,592,142**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2023 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,726,648 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 1,172,665 TL ortaklara, 9,96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2024 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2023 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Grup'un performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı, 19 Eylül 2024 tarih ve 10964 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

19 Eylül 2024 tarih ve 10964 sayılı kurul kararı ile 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı kurul kararı ile, 31 Temmuz 2023 tarih ve 10630 sayılı kurul kararı ile, 24 Ağustos 2023 tarih ve 10655 sayılı kurul kararı kredili mevduat hesapları hariç mülga olup söz konusu kredilere Yönetmelikte belirlenen risk ağırlıklarının uygulanmasına karar verilmiştir. (Kredili mevduat hesabı için bir önceki ay sonuna bakılarak artış var ise artış tutarına %150 risk ağırlığı uygulanmıştır).

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullandırılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

Ayrıca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir. 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı karara istinaden şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullandırılan TL cinsinden tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 78,137,115 TL (31 Aralık 2023: 48,970,889 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18.91'dir. (31 Aralık 2023: %16.85). Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	33,275,127	21,519,937
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	221,014	177,939
Kâr	12,356,822	13,128,180
Net Dönem Kârı	12,356,822	13,128,180
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	4,288	2,054
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**48,264,468**	**37,235,327**
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	130,105	245,377
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	199,473	81,306
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,519,679	833,304
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2,270,381**	**1,581,111**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**45,994,087**	**35,654,216**

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	10,418,130	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	919	440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	919	440
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**10,419,049**	**440**
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**10,419,049**	**440**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**56,413,136**	**35,654,656**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17,497,940	10,096,945
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	1,225	587
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,225	587
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,227,614	3,228,171
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21,726,779**	**13,325,703**
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**21,726,779**	**13,325,703**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**78,139,915**	**48,980,359**

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	814	330
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,986	9,140
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	78,137,115	48,970,889
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	413,218,462	290,692,299
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.13	12.27
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.65	12.27
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.91	16.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)(*)	0.01	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.12	3.76
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	676,436	423,280
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	1,607,225	2,531,368
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,227,614	6,036,175
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	4,506,820	3,228,171
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.01 olarak yazılmıştır, oran tam digit 0.007'dir (31 Aralık 2023: 0.0049).

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**47,766,491**	**37,284,416**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	54,958	(217,372)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,398,939)	(1,416,492)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	571,577	3,664
Çekirdek sermaye	**45,994,087**	**35,654,216**
İlave ana sermaye	10,419,049	440
Ana sermaye	**56,413,136**	**35,654,656**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	4,227,614	3,228,171
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	17,497,940	10,096,945
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(2,800)	(9,470)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1,225	587
Özkaynak toplamı	**78,137,115**	**48,970,889**

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2888538431	XS2796472384	XS2744911830
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk hukukuna tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	10,418.13	3,607.10	13,890.84
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	10,418.13	3,607.10	13,890.84
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701030	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	11.09.2024	08.05.2024	17.01.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	08.05.2034	17.01.2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11.03.2030	08.05.2029	17.01.2029
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.375	6mEuribor+%3.70	%9.375
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen İsteğe Bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme güçlüğüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III. , IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risk ağırlıklı varlıklar toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risk ağırlıklı varlıkların ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	2,138,077
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,320,909	1,042,568
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,721,053	9,673,441
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	201,218,089	152,235,924
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	113,471,425	79,473,711
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,494,927	11,448,365
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,343,218	858,278
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,445,780	78,016,564
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	14,055,389	10,871,987
Hisse senedi yatırımları	642,396	517,839

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,753,945	1,702,507
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	188,950	304,911
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,706,471	7,303,082
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	100,912,913	93,033,884
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	54,591,236	48,633,539
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8,704,831	7,810,280
Tahsili gecikmiş alacaklar	452,395	530,202
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	78,028,398	54,745,347
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	7,983,287	7,508,260
Hisse senedi yatırımları	392,621	348,304

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26.19 ve %34.11'dir (31 Aralık 2023: %29.09 ve %37.67).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %69.48 ve %78.76'dır (31 Aralık 2023: %73.85 ve %82.55).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %8.57 ve %10.95'tir (31 Aralık 2023: %10.30 ve %13.06).

31 Aralık 2024 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 4,227,614 TL'dir (31 Aralık 2023: 6,036,175 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %8.75'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %25.75). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır ancak Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2024	Toplam İçindeki Payı% 31.12.2023
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	54.94	53.78
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	38.70	37.27
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	5.34	6.66
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	1.02	2.29
	Toplam	**100.00**	**100.00**

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	-	4,320,262	-	-	-	10,072,436	148,910,634	100,427,530	9,522,390	1,086,474	4,445,780	-	-	-	-	13,913,487	642,396	293,341,389
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,069,639	2,365,891	67,321	437	222	-	-	-	-	-	700	-	3,504,210
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	683,297	1,806,408	1,983	53	11	-	-	-	-	-	-	-	2,491,752
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	917	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	439,685	49	1,629	8	42	-	-	-	-	-	-	-	441,413
Diğer Ülkeler	2,373,616	-	-	-	-	36,630	1,080,876	293,169	113,373	1,415	-	-	-	-	-	141,143	-	4,040,222
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	647	-	-	-	1,418,449	47,054,231	12,679,727	858,666	255,054	-	-	-	-	-	4	-	62,266,778
Toplam	**2,373,616**	**4,320,909**	**-**	**-**	**-**	**13,721,053**	**201,218,089**	**113,471,425**	**10,494,927**	**1,343,218**	**4,445,780**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,055,389**	**642,396**	**366,086,802**

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaların dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	186,676	187,352	-	-	-	5,622,893	71,751,130	47,744,175	7,610,961	409,721	77,738,272	-	-	-	-	7,956,810	392,621	219,600,611
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	390,602	1,159,406	158,384	399	164	1,305	-	-	-	-	3,334	-	1,713,594
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	66,432	894,391	89,288	-	52	318	-	-	-	-	-	-	1,050,481
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20	-	291	4	-	-	-	-	-	-	-	-	315
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	149,601	264	1,537	46	37	319	-	-	-	-	-	-	151,804
Diğer Ülkeler	1,567,269	-	-	-	-	28,465	616,976	106,798	28,456	4,512	288,184	-	-	-	-	23,084	-	2,663,744
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,598	-	-	-	1,448,458	26,490,746	6,490,763	1,064,965	37,909	-	-	-	-	-	4	-	35,534,443
Toplam	**1,753,945**	**188,950**	**-**	**-**	**-**	**7,706,471**	**100,912,913**	**54,591,236**	**8,704,831**	**452,395**	**78,028,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,983,287**	**392,621**	**260,715,047**

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (**)																		
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,996,965	2,661,381	541,756	22,530	-	-	-	-	-	-	-	4,094,356	1,128,276	5,222,632
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	967,571	2,602,378	539,953	22,218	-	-	-	-	-	-	-	3,911,485	220,635	4,132,120
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	134,636	21,908	-	248	-	-	-	-	-	-	-	156,792	-	156,792
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	894,758	37,095	1,803	64	-	-	-	-	-	-	-	26,079	907,641	933,720
Sanayi	-	-	-	-	-	-	123,724,561	16,682,035	3,166,660	405,878	628,214	-	-	-	-	32	-	74,298,343	70,309,037	144,607,380
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	7,908,216	843,157	169,268	1,883	119,818	-	-	-	-	-	-	3,527,365	5,514,977	9,042,342
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	111,336,556	15,762,917	2,981,098	403,057	508,396	-	-	-	-	32	-	67,854,431	63,137,625	130,992,056
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	4,479,789	75,961	16,294	938	-	-	-	-	-	-	-	2,916,547	1,656,435	4,572,982
İnşaat	-	-	-	-	-	-	9,999,264	2,099,958	664,852	335,826	-	-	-	-	-	19	-	5,966,063	7,133,856	13,099,919
Hizmetler	2,373,616	4,320,909	-	-	-	13,721,053	60,933,289	21,330,065	5,007,672	163,617	661,915	-	-	-	-	12,454,752	642,396	86,326,298	35,282,986	121,609,284
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	26,743,763	10,993,068	1,901,591	41,764	249,715	-	-	-	-	576	2,786	32,912,742	7,020,521	39,933,263
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,657,915	1,389,250	833,002	24,510	-	-	-	-	-	419	-	2,164,409	1,740,687	3,905,096
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	13,715,222	4,845,192	741,545	28,399	18,055	-	-	-	-	65	-	11,223,108	8,125,370	19,348,478
Mali Kuruluşlar	2,373,616	-	-	-	-	13,721,053	5,685,027	196,755	133,656	155	-	-	-	-	-	12,453,366	639,610	24,775,445	10,427,793	35,203,238
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9,214,560	2,261,145	1,132,913	36,065	394,145	-	-	-	-	102	-	6,410,906	6,628,024	13,038,930
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,248,559	1,429,854	256,629	32,655	-	-	-	-	-	50	-	3,627,725	1,340,022	4,967,747
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	78,652	154,495	8,183	69	-	-	-	-	-	153	-	240,983	569	241,552
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4,320,909	-	-	-	-	589,591	60,306	153	-	-	-	-	-	-	21	-	4,970,980	-	4,970,980
Diğer	-	-	-	-	-	-	4,564,010	70,697,986	1,113,987	415,367	3,155,651	-	-	-	-	1,600,586	-	81,055,978	491,609	81,547,587
Toplam	**2,373,616**	**4,320,909**	**-**	**-**	**-**	**13,721,053**	**201,218,089**	**113,471,425**	**10,494,927**	**1,343,218**	**4,445,780**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,055,389**	**642,396**	**251,741,038**	**114,345,764**	**366,086,802**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

	Risk Sınıfları (**)																		
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,160,458	1,538,499	367,189	19,748	87,665	-	-	-	-	-	-	2,653,010	520,549	3,173,559
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	652,442	1,505,179	365,653	19,503	87,665	-	-	-	-	-	-	2,546,532	83,910	2,630,442
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	69,698	18,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,920	15	87,935
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	438,318	15,083	1,536	245	-	-	-	-	-	-	-	18,558	436,624	455,182
Sanayi	-	-	-	-	-	-	59,885,474	12,230,858	3,232,091	75,252	21,427,906	-	-	-	-	44	-	62,946,212	33,905,413	96,851,625
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,987,039	598,002	91,015	2,389	15,414	-	-	-	-	-	-	2,002,059	1,691,800	3,693,859
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	54,588,162	11,577,316	2,748,581	70,502	19,880,517	-	-	-	-	44	-	57,798,159	31,066,963	88,865,122
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2,310,273	55,540	392,495	2,361	1,531,975	-	-	-	-	-	-	3,145,994	1,146,650	4,292,644
İnşaat	-	-	-	-	-	-	6,398,192	1,411,418	407,283	44,205	83,016	-	-	-	-	-	-	3,535,555	4,808,559	8,344,114
Hizmetler	1,753,945	188,950	-	-	-	7,706,471	30,581,840	13,659,018	4,238,059	141,922	14,157,675	-	-	-	-	7,142,119	392,621	56,180,308	23,782,312	79,962,620
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,265	-	-	-	-	12,435,413	7,334,910	1,384,596	46,171	2,711,900	-	-	-	-	74	2,785	20,194,808	3,731,306	23,926,114
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	424,916	823,359	570,704	43,811	31,448	-	-	-	-	-	-	1,257,395	636,843	1,894,238
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,520,348	2,823,787	1,121,491	14,352	1,088,176	-	-	-	-	9	-	6,211,982	4,356,181	10,568,163
Mali Kuruluşlar	1,753,945	-	-	-	-	7,706,471	4,877,076	236,255	122,146	136	6,210	-	-	-	-	7,141,752	389,836	12,714,312	9,519,515	22,233,827
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,371,744	1,369,143	829,579	28,976	350,675	-	-	-	-	90	-	3,300,969	4,649,238	7,950,207
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,649,930	893,423	205,190	8,369	1,248,629	-	-	-	-	-	-	3,121,965	883,576	4,005,541
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	19,748	87,935	4,353	90	32,297	-	-	-	-	173	-	138,943	5,653	144,596
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	178,685	-	-	-	-	282,665	90,206	-	17	8,688,340	-	-	-	-	21	-	9,239,934	-	9,239,934
Diğer	-	-	-	-	-	-	2,886,949	25,751,443	460,209	171,268	42,272,136	-	-	-	-	841,124	-	72,013,432	369,697	72,383,129
Toplam	**1,753,945**	**188,950**	**-**	**-**	**-**	**7,706,471**	**100,912,913**	**54,591,236**	**8,704,831**	**452,395**	**78,028,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,983,287**	**392,621**	**197,328,517**	**63,386,530**	**260,715,047**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,373,616	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	599	9,397	15,405	457,692	3,836,906
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,521,286	607,424	321,044	486,284	2,075,127
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,994,583	25,035,107	27,573,480	42,761,531	38,647,933
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38,970,065	4,322,961	8,679,416	27,865,563	20,895,288
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	567,384	417,932	901,887	2,357,803	5,389,768
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,433,849	42,397	138,412	215,650	615,472
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	874,324	3,569	12,886	-	1,855
Hisse senedi yatırımları	603,580	-	-	38,816	-
Genel Toplam	**70,339,286**	**30,438,787**	**37,642,530**	**74,183,339**	**71,462,349**

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,753,945	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198	6,223	5,654	31,100	143,120
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	693,641	120,606	75,930	544,690	3,184,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,539,304	19,512,144	3,921,993	27,287,035	14,139,097
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21,826,629	3,342,642	6,222,073	8,044,488	8,646,889
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	384,927	669,624	1,038,145	1,979,825	3,612,718
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,908,442	6,826,609	7,066,964	24,525,160	37,701,224
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	531,622	3,836	10,424	-	5,355
Hisse senedi yatırımları	353,807	-	-	-	38,816
Genel Toplam	**36,993,515**	**30,481,684**	**18,341,183**	**62,412,298**	**67,471,880**

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*)7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	200,171,586	4,716,947	-	24,074,685	-	10,875,674	39,719,240	151,224,000	212,546,732	2,303,917	-	324,062	2,143,076
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	202,780,575	4,716,947	-	23,888,582	-	10,853,315	39,731,577	148,026,246	208,156,590	2,309,991	-	324,062	2,143,076

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	133,729,803	-	6,298,163	-	5,284,263	18,356,420	64,488,211	116,222,983	27,220,272	17,569,671	-	428,105	1,345,204
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134,449,806	-	6,596,828	-	5,284,263	19,232,540	62,596,589	113,367,065	27,228,662	17,569,671	-	428,105	1,345,204

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	889,268	64,573	67,829
Çiftçilik ve Hayvancılık	889,050	61,261	64,715
Ormancılık	-	1,243	1,099
Balıkçılık	218	2,069	2,015
Sanayi	3,326,038	642,120	857,045
Madencilik ve taş ocakçılığı	286,367	340	6,098
İmalat Sanayi	3,031,851	572,124	816,871
Elektrik, Gaz, Su	7,820	69,656	34,076
Hizmetler	5,654,022	1,000,792	1,203,466
Toptan ve Perakende Ticaret	2,258,800	592,238	565,279
Otel ve Lokanta Hizmetleri	669,332	82,308	112,766
Ulaştırma Ve Haberleşme	655,358	38,067	42,700
Mali Kuruluşlar	313,896	1,131	272,672
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	801,861	173,292	108,984
Serbest Meslek Hizmetleri	241,176	29,346	29,183
Eğitim Hizmetleri	16,678	31,251	24,999
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	696,921	53,159	46,883
Diğer	16,365,829	2,624,454	3,259,582
Toplam	**26,235,157**	**4,331,939**	**5,387,922**

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	236,546	62,244	44,741
Çiftçilik ve Hayvancılık	236,524	59,195	42,190
Ormancılık	-	750	666
Balıkçılık	22	2,299	1,885
Sanayi	3,163,555	227,563	624,715
Madencilik ve taş ocakçılığı	297,157	5,115	8,598
İmalat Sanayi	2,864,782	215,579	611,802
Elektrik, Gaz, Su	1,616	6,869	4,315
Hizmetler	3,003,158	790,362	1,170,647
Toptan ve Perakende Ticaret	915,354	382,255	303,664
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,008,457	98,946	375,746
Ulaştırma Ve Haberleşme	272,364	21,580	26,364
Mali Kuruluşlar	409,763	1,556	248,087
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	318,001	241,178	181,861
Serbest Meslek Hizmetleri	60,608	29,045	20,765
Eğitim Hizmetleri	2,530	2,458	2,404
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,081	13,344	11,756
Diğer	8,894,500	1,156,988	4,237,296
Toplam	**15,297,759**	**2,237,157**	**6,077,399**

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2023 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2024 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,741,062	2,726,180	212,852	(1,234,026)	32,613	3,478,681
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	6,036,175	6,051,609	(8,164,907)	-	304,737	4,227,614

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2022 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2023 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,031,948	677,682	(372,584)	(627,391)	31,407	1,741,062
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	3,761,613	4,211,906	(2,881,196)	-	943,852	6,036,175

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	334,025,371	2,880,894	336,906,265
İsviçre	1,829,761	-	1,829,761
KKTC	1,311,095	-	1,311,095
İsveç	470,233	-	470,233
Belçika	357,590	-	357,590
Danimarka	315,454	-	315,454
Romanya	311,089	-	311,089
Fransa	280,363	-	280,363
Almanya	239,507	-	239,507
Yunanistan	203,552	-	203,552
Polonya	198,808	-	198,808
Diğer	597,784	-	597,784
	340,140,607	**2,880,894**	**343,021,501**

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	241,547,144	1,908,950	243,456,094
İsviçre	1,030,309	-	1,030,309
KKTC	886,361	-	886,361
Danimarka	364,984	-	364,984
İsveç	288,703	-	288,703
Polonya	159,316	-	159,316
İtalya	149,771	-	149,771
Almanya	108,187	-	108,187
Romanya	88,488	-	88,488
Fransa	84,834	-	84,834
İspanya	69,554	-	69,554
Diğer	235,639	-	235,639
	245,013,290	**1,908,950**	**246,922,240**

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 15,637,239 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2023: 16,173,019 TL kısa pozisyon) ve 13,466,539 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2023: 19,027,263 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 2,170,700 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2023: net 2,854,244 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2024	25.12.2024	26.12.2024	27.12.2024	30.12.2024	31.12.2024
USD	34.6222	34.6919	34.5960	34.5545	34.7233	34.7271
EURO	36.0002	36.1143	35.9798	36.0508	36.1158	36.0710

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	34.3713
EURO	36.0183

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	10 artış	77,277	(10,999)
USD	10 azalış	(77,277)	10,999
EURO	10 artış	4,900	1,526
EURO	10 azalış	(4,900)	(1,526)

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	10 artış	176,643	(364)
USD	10 azalış	(176,643)	364
EURO	10 artış	1,471	7,889
EURO	10 azalış	(1,471)	(7,889)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	24,615,243	23,148,592	6,141,962	53,905,797
Bankalar [2]	2,709,237	4,219,939	8,635,515	15,564,691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,449	928,624	-	963,073
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,803	14,241,110	27,706	14,311,619
Krediler [3]	70,657,764	29,515,796	5,082,531	105,256,091
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [4]	4,904,168	2,729,456		7,633,624
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar [5]	37,273	13,973	-	51,246
Maddi Duran Varlıklar	-		-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [6]	5,640,068	940,071	109,312	6,689,451
Toplam Varlıklar	**108,641,005**	**75,737,561**	**19,997,026**	**204,375,592**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	212,465	1,894,288	27,649	2,134,402
Döviz Tevdiat Hesabı [7]	38,142,764	43,310,999	22,420,778	103,874,541
Para Piyasalarına Borçlar	17,828,276	33,108,117	-	50,936,393
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22,398,547	36,703,528	4,427	59,106,502
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [8]	2,271,446	1,558,673	130,874	3,960,993
Toplam Yükümlülükler	**80,853,498**	**116,575,605**	**22,583,728**	**220,012,831**
Net Bilanço Pozisyonu	**27,787,507**	**(40,838,044)**	**(2,586,702)**	**(15,637,239)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu[11]	**(27,700,932)**	**38,864,727**	**2,302,744**	**13,466,539**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	53,308,291	133,703,987	5,463,722	192,476,000
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [9]	81,009,223	94,839,260	3,160,978	179,009,461
Gayrinakdi Krediler [10]	25,424,123	30,547,551	10,527,545	66,499,219
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	86,603,913	52,323,767	11,845,254	150,772,934
Toplam Yükümlülükler	72,071,480	76,767,238	18,107,235	166,945,953
Net Bilanço Pozisyonu	14,532,433	(24,443,471)	(6,261,981)	(16,173,019)
Net Nazım Hesap Pozisyonu[11]	(14,152,998)	26,957,755	6,222,506	19,027,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [9]	41,407,709	69,038,258	10,300,564	120,746,531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[9]	55,560,707	42,080,503	4,078,058	101,719,268
Gayrinakdi Krediler [10]	27,122,681	25,955,219	9,204,012	62,281,912

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 10,679 TL (31 Aralık 2023: 11,729 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Söz konusu kaleme 5,619,533 TL (31 Aralık 2023: 4,180,416 TL) tutarında kıymetli maden hesabı dahildir.

(2) Bankalar 36,997 TL (31 Aralık 2023: 39,955 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 15,635 TL (31 Aralık 2023: 47,557 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 705,282 TL (31 Aralık 2023: 2,071,833 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 1,596 TL (31 Aralık 2023: 3,303 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Yoktur)

(6) 1,222,538 TL (31 Aralık 2023: 574,412 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 5,585,595 TL faktoring alacakları ile 102 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 16,152,984 TL (31 Aralık 2023: 12,519,232 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir. Ayrıca döviz dönüşümlü mevduat reeskont etkisi 52,792 TL'dir.

(8) 803,934 TL (31 Aralık 2023: 546,042 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 18,422,149 TL (31 Aralık 2023: 4,655,233 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 12,224,777 TL (31 Aralık 2023: 3,776,883 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(11) 10 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32039 sayılı karar ile "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması Ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklikle; 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında para opsiyonunun nominal değeri ile delta değerini çarpmak suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	10,513,846	-	-	-	-	110,234,148	120,747,994
Bankalar [3]	14,360,515	24,000	-	-	-	9,164,875	23,549,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	579,693	229,765	370,141	1,968,542	358,079	662,967	4,169,187
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,604,191	551,375	1,422,119	26,942,514	2,795,264	101,941	35,417,404
Verilen Krediler [4]	17,879,679	42,819,407	116,747,174	154,413,487	1,563,714	(2,155,795)	331,267,666
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [5]	9,043,020	19,418,356	5,909,871	9,268,050	18,297,720	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar [6]	7,545,649	6,594,960	2,391,054	1,146,565	353,599	40,675,374	58,707,201
Toplam Varlıklar	**63,526,593**	**69,637,863**	**126,840,359**	**193,739,158**	**23,368,376**	**158,671,553**	**635,783,902**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,271,155	-	-	-	-	767,742	6,038,897
Diğer Mevduat	234,506,113	30,826,699	6,997,431	361	-	127,114,105	399,444,709
Para Piyasalarına Borçlar	57,910,838	-	-	5,462,107	-	-	63,372,945
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	311,607	-	1,351,074	-	-	-	1,662,681
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,486,535	7,146,929	24,931,353	4,505,700	25,039,846	-	71,110,363
Diğer Yükümlülükler	135,964	19,766	354,968	962,808	457,285	92,223,516	94,154,307
Toplam Yükümlülükler	**307,622,212**	**37,993,394**	**33,634,826**	**10,930,976**	**25,497,131**	**220,105,363**	**635,783,902**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	31,644,469	93,205,533	182,808,182	-	-	307,658,184
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(244,095,619)	-	-	-	(2,128,755)	(61,433,810)	(307,658,184)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22,271	-	35,979	-	-	-	58,250
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(11,279)	-	-	(11,279)
Toplam Pozisyon	**(244,073,348)**	**31,644,469**	**93,241,512**	**182,796,903**	**(2,128,755)**	**(61,433,810)**	**46,971**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 24,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 44,743,943 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,487,734 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 11,957 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) 16,412,974 TL faktoring alacakları ile 216,281 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 3,148,536 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,014,057 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 32,289 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 47,766,491 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	17,283,685	-	-	-	-	87,307,467	104,591,152
Bankalar [3]	3,926,206	-	-	-	-	3,702,131	7,628,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124,611	4,538	134,884	293,163	148,506	424,106	1,129,808
Para Piyasalarından Alacaklar [4]	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,936,500	539,223	801,705	3,466,575	-	82,335	7,826,338
Verilen Krediler [5]	37,680,341	34,153,764	84,519,828	53,519,694	1,118,859	(4,529,310)	206,463,176
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [6]	6,603,672	12,999,218	7,003,976	12,130,606	10,553,986	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar [7]	4,623,672	5,294,354	1,417,704	967,730	248,749	19,877,813	32,430,022
Toplam Varlıklar	**85,422,426**	**52,991,097**	**93,878,097**	**70,377,768**	**12,070,100**	**106,852,654**	**421,592,142**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,248,143	-	-	-	-	329,106	2,577,249
Diğer Mevduat	136,787,754	25,173,681	14,920,246	54,965	-	105,053,306	281,989,952
Para Piyasalarına Borçlar	21,702,893	6,797,303	-	-	-	-	28,500,196
Muhtelif Borçlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	593,928	918,013	-	-	-	1,511,941
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,427,209	15,216,401	9,493,014	7,095,456	-	-	41,232,080
Diğer Yükümlülükler	12,777	72,552	202,499	900,067	155,868	64,436,961	65,780,724
Toplam Yükümlülükler	**170,178,776**	**47,853,865**	**25,533,772**	**8,050,488**	**155,868**	**169,819,373**	**421,592,142**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,137,232	68,344,325	62,327,280	11,914,232	-	147,723,069
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(84,756,350)	-	-	-	-	(62,966,719)	(147,723,069)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,617,985	563,163	137,881	-	-	-	2,319,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,903,500)	-	-	(1,903,500)
Toplam Pozisyon	**(83,138,365)**	**5,700,395**	**68,482,206**	**60,423,780**	**11,914,232**	**(62,966,719)**	**415,529**

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,766,467 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 10,102,832 TL faktoring alacakları ile 125,884 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 1,980,316 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,304,219 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 82,060 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 37,284,416 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	47.49
Bankalar	-	4.28	-	47.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	3.24	-	16.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.92	-	37.95
Verilen Krediler (*)	6.23	7.14	3.83	50.36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.68	4.81	-	25.87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.30	-	33.17
Diğer Mevduat	1.45	1.80	-	46.48
Para Piyasalarına Borçlar	3.72	4.21	-	48.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	49.62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.78	8.29	-	50.13

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.10
Bankalar	-	-	-	42.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.90	2.94	-	21.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	4.40	-	41.23
Verilen Krediler(*)	6.97	8.82	5.73	41.48
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.14	5.18	-	28.17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.30	-	-	28.14
Diğer Mevduat	3.08	3.21	-	37.94
Para Piyasalarına Borçlar	4.78	7.00	-	42.47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	42.66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.85	9.45	-	39.32

(*) Faktoring Alacaklarını içermektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar– (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	5,040,307	%6.81
TL	500	(5,469,721)	% (7.39)
EURO	(200)	165,250	%0.22
EURO	200	(152,946)	% (0.21)
USD	(200)	(780,871)	% (1.06)
USD	200	704,415	%0.95
Toplam (Negatif şoklar için)		**4,424,686**	**%5.98**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(4,918,252)**	**%(6.65)**

VI. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık 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:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

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

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130,340,993	56,175,142
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	272,111,035	68,794,098	22,946,583	6,879,410
İstikrarlı mevduat	85,290,410	-	4,264,520	-
Düşük istikrarlı mevduat	186,820,625	68,794,098	18,682,063	6,879,410
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	132,306,076	47,029,433	77,866,982	23,136,432
Operasyonel mevduat	6,886,909	1,922,183	1,721,727	480,546
Operasyonel olmayan mevduat	104,154,342	39,373,431	57,378,997	17,057,782
Diğer teminatsız borçlar	21,264,825	5,733,819	18,766,258	5,598,104
Teminatlı borçlar			264,940	-
Diğer nakit çıkışları	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	902,196	22,210,929	902,196	22,210,929
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	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	237,115,893	57,960,104	17,985,271	6,420,830
Toplam Nakit Çıkışları			**119,965,972**	**58,647,601**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	56,835,132	20,714,905	36,092,578	16,940,916
Diğer nakit girişleri	3,045,324	10,766,373	3,045,324	10,766,373
Toplam Nakit Girişleri	**59,880,456**	**31,481,278**	**39,137,902**	**27,707,289**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**130,340,993**	**56,175,142**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**80,828,070**	**30,940,312**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**161.26**	**181.56**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			110,385,215	53,236,655
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	195,833,555	66,529,998	17,445,596	6,653,000
İstikrarlı mevduat	42,789,434	-	2,141,184	-
Düşük istikrarlı mevduat	153,044,121	66,529,998	15,304,412	6,653,000
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	81,562,845	35,843,138	48,293,873	18,416,641
Operasyonel mevduat	4,219,588	785,579	1,054,897	196,396
Operasyonel olmayan mevduat	62,352,452	29,526,905	34,109,234	12,850,731
Diğer teminatsız borçlar	14,990,805	5,530,654	13,129,742	5,369,514
Teminatlı borçlar			629,524	-
Diğer nakit çıkışları	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
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	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	132,099,186	52,408,416	11,628,544	6,097,801
Toplam Nakit Çıkışları			**79,778,505**	**37,066,435**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	43,874,357	13,912,519	33,590,104	11,749,973
Diğer nakit girişleri	1,803	14,137,293	1,803	14,137,294
Toplam Nakit Girişleri	**43,876,160**	**28,049,812**	**33,591,907**	**25,887,267**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**110,385,215**	**53,236,655**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**46,186,598**	**11,179,168**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**239.00**	**476.21**

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	**YP**
Ekim 2024	%168.52	%210.01
Kasım 2024	%153.11	%160.47
Aralık 2024	%165.22	%196.46
	Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**
Ekim 2023	%270.29	%496.37
Kasım 2023	%237.44	%495.24
Aralık 2023	%224.19	%350.76

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [2]	43,666,677	77,105,495	-	-	-	-	(24,178)	120,747,994
Bankalar [3]	12,056,896	11,516,066	24,000	-	-	-	(47,572)	23,549,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	530,604	6,310	33,736	2,395,419	540,150	662,968	4,169,187
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	101,941	70,409	-	1,422,119	30,647,668	3,175,267	-	35,417,404
Verilen Krediler [4]	-	17,348,507	42,827,714	116,848,377	154,835,149	1,563,714	(2,155,795)	331,267,666
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [5]	-	308,320	4,905,227	5,289,737	17,331,355	34,102,378	(11,957)	61,925,060
Diğer Varlıklar [6]	-	19,276,704	7,280,861	3,173,363	1,343,643	353,600	27,279,030	58,707,201
Toplam Varlıklar	**55,825,514**	**126,156,105**	**55,044,112**	**126,767,332**	**206,553,234**	**39,735,109**	**25,702,496**	**635,783,902**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	767,742	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
Diğer Mevduat	127,114,105	234,506,113	30,826,699	6,997,431	361	-	-	399,444,709
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	9,372,530	6,817,450	21,329,917	4,908,134	28,682,332	-	71,110,363
Para Piyasalarına Borçlar	-	57,910,838	-	-	5,462,107	-	-	63,372,945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	311,607	-	1,351,074	-	-	-	1,662,681
Diğer Yükümlülükler	1,487,648	34,602,993	1,192,604	1,808,800	2,533,935	869,689	51,658,638	94,154,307
Toplam Yükümlülükler	**129,369,495**	**341,975,236**	**38,836,753**	**31,487,222**	**12,904,537**	**29,552,021**	**51,658,638**	**635,783,902**
Likidite Açığı	**(73,543,981)**	**(215,819,131)**	**16,207,359**	**95,280,110**	**193,648,697**	**10,183,088**	**(25,956,142)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,454,947**	**877,035**	**2,065,376**	**(431,035)**	**-**	**-**	**3,966,323**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101,796,222	50,185,100	75,845,891	67,946,552	17,337,415	-	313,111,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	100,341,275	49,308,065	73,780,515	68,377,587	17,337,415	-	309,144,857
Gayrinakdi Krediler	18,432,655	5,383,012	16,167,040	40,792,709	21,860,658	-	-	102,636,074
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	38,208,345	132,237,368	42,419,634	91,796,566	84,167,159	23,354,201	9,408,869	421,592,142
Toplam Yükümlülükler	106,525,419	185,109,023	38,164,812	34,499,995	9,201,545	5,763,643	42,327,705	421,592,142
Likidite Açığı	**(68,317,074)**	**(52,871,655)**	**4,254,822**	**57,296,571**	**74,965,614**	**17,590,558**	**(32,918,836)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(947,460)**	**(802,540)**	**1,485,484**	**(574,582)**	**-**	**-**	**(839,098)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43,490,520	52,123,934	54,483,720	37,117,365	11,470,910	-	198,686,449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,437,980	52,926,474	52,998,236	37,691,947	11,470,910	-	199,525,547
Gayrinakdi Krediler	16,917,135	6,595,718	12,268,123	25,401,747	20,741,431	-	-	81,924,154

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 24,178 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 47,572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 44,743,943 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,487,734 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,957 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) 16,412,974 TL faktoring alacakları ile 216,281 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2024								
Para Piyasalarına Borçlar	-	58,371,035	-	-	6,091,557	-	(1,089,647)	63,372,945
Diğer Mevduat	127,114,105	235,961,369	32,308,455	8,507,185	561	-	(4,446,966)	399,444,709
Bankalar Mevduatı	767,742	5,278,033	-	-	-	-	(6,878)	6,038,897
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,938,085	6,852,016	23,073,690	12,134,735	40,362,302	(22,250,465)	71,110,363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	311,607	-	1,351,074	-	-	-	1,662,681
Toplam	**127,881,847**	**310,860,129**	**39,160,471**	**32,931,949**	**18,226,853**	**40,362,302**	**(27,793,956)**	**541,629,595**
31 Aralık 2023								
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,952,174	-	6,797,303	-	-	(249,281)	28,500,196
Diğer Mevduat	105,053,306	137,999,320	26,297,595	16,626,192	63,476	-	(4,049,937)	281,989,952
Bankalar Mevduatı	329,106	2,251,537	-	-	-	-	(3,394)	2,577,249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12,802,350	5,240,587	19,677,801	12,820,808	5,520,108	(14,829,574)	41,232,080
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	593,928	918,013	-	-	-	1,511,941
Toplam	**105,382,412**	**175,005,381**	**32,132,110**	**44,019,309**	**12,884,284**	**5,520,108**	**(19,132,186)**	**355,811,418**

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2024						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	346,874	140,475	432,143	2,963,816	91,909	3,975,217
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	196,181	322,577	1,521,915	2,364,632	-	4,405,305
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	9,049,985	7,587,524	12,358,820	853,451	-	29,849,780
Swap para satım sözleşmesi	48,531,010	14,251,709	17,192,306	30,952,312	-	110,927,337
Swap faiz satım sözleşmesi	1,548,119	1,270,702	3,577,863	3,859,807	1,169,014	11,425,505
Futures para satım sözleşmesi	-	10,326,701	6,187,791	-	-	16,514,492
Para satım opsiyon sözleşmesi	27,416,567	20,502,653	24,654,611	-	-	72,573,831
Toplam	**87,088,736**	**54,402,341**	**65,925,449**	**40,994,018**	**1,260,923**	**249,671,467**
31 Aralık 2023						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3,333	1,160,593	6,801,260	394,909	154,012	8,514,107
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,580,409	4,687,336	8,935,906	239,759	-	17,443,410
Swap para satım sözleşmesi	19,864,368	25,836,340	3,711,553	22,080,353	-	71,492,614
Swap faiz satım sözleşmesi	150,343	506,957	1,521,373	1,366,287	5,742,281	9,287,241
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	10,978,116	20,760,722	18,974,374	617,403	-	51,330,615
Toplam	**34,576,569**	**52,951,948**	**39,944,466**	**24,698,711**	**5,896,293**	**158,067,987**

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	3,042,061	77,568,336	80,610,397
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	77,568,336	77,568,336
Diğer özkaynak unsurları	-	-	3,042,061	-	3,042,061
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	80,645,521	185,667,934	-	312	243,949,353
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	19,126,577	66,212,366	-	328	81,072,307
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	61,518,944	119,455,568	-	(16)	162,877,046
Diğer kişilere borçlar	116,692,581	97,557,449	-	-	48,778,725
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	5,077,544	-	-	2,538,772
Diğer borçlar	116,692,581	92,479,905	-	-	46,239,953
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	38,873,734	-	18,499,474	38,375,021	47,624,758
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	38,873,734	-	18,499,474	38,375,021	47,624,758
Mevcut İstikrarlı Fon					**420,963,233**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,958,941
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	29,429,129	189,884,064	155,981,243	231,826,840
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	29,429,129	3,614,470	1,103,723	7,325,327
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	186,269,594	154,877,520	224,501,513
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,395,880	907,322
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	33,497,742	4,515,668	-	7,982,691	45,921,168
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	435,517				370,189
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		64,031			54,426
Türev varlıklar		4,005,739			4,005,739
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		133,318			133,318
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	33,062,225	312,580	-	7,982,691	41,357,496
Bilanço dışı borçlar		-	-	269,873,783	13,493,690
Gerekli İstikrarlı Fon					295,200,639
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**142.60**

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	**Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar**				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
	Vadesiz (*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	-	-	1,597,250	48,976,695	50,573,945
Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	48,976,695	48,976,695
Diğer özkaynak unsurları	-	-	1,597,250	-	1,597,250
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	66,345,407	132,733,949	-	53,318	181,439,652
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	9,874,380	34,529,978	-	555	42,184,667
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	56,471,027	98,203,971	-	52,763	139,254,985
Diğer kişilere borçlar	21,583,502	65,581,140	-	-	32,790,570
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	2,927,972	-	-	1,463,986
Diğer borçlar	21,583,502	62,653,168	-	-	31,326,584
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	20,211,823	-	19,862,047	814,182	10,745,206
Türev yükümlülükler				-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	20,211,823	-	19,862,047	814,182	10,745,206
Mevcut İstikrarlı Fon					**275,549,373**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,315,234
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	-	20,747,765	139,344,109	86,707,582	145,876,883
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	12,200,000	-	-	1,220,000
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	8,547,765	3,962,897	5,267,601	8,531,214
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	135,381,212	79,801,005	135,060,335
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2,305,627	1,498,657
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,638,976	1,065,334
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,638,976	1,065,334
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	18,827,477	781,778	-	-	19,527,083
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	524,666				445,966
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			23,149		19,677
Türev varlıklar			567,231		567,231
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			80,040		80,040
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	18,302,811	111,358	-	-	18,414,169
Bilanço dışı borçlar		-	-	155,028,245	7,751,412
Gerekli İstikrarlı Fon					**175,470,612**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**157.03**

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oran %143.62 (2023 son çeyrek: %162.69)'dir. Grup'un Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 – Aralık 2024 döneminde konsolide bazda %162.69 seviyesinden %143.62 seviyesine gerilemiş olmasına rağmen, yasal gereksinimlerin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, NİFO'daki düşüş temel olarak, kredi portföyünde ve menkul kıymet yatırımlarındaki artışın, mevduat portföyündeki artışa kıyasla daha fazla olmasıdır. Özellikle yılın ilk çeyreğinde kredi portföyündeki hızlı büyüme, likiditenin optimize edilmesi stratejisinin bir parçası olmuş ve NİFO'da hedeflenen seviyelere gelinmiştir. Mevduat tabanındaki dengeli büyüme stratejisi ile özkaynak kalemlerindeki artış Bankanın varlıklarındaki artışı mümkün kılmıştır. 2024 yılının 3. Çeyreğinde devreye alınan ek sıkılaştırıcı para politikası aksiyonlarının sonucunda kredi büyümesi sınırlı kalmıştır. 2. ve 3. Çeyrekte yapılan menkul kıymet yatırımları oranın kısmen gerilemesine neden olmakla birlikte, Banka'nın 3. Çeyrekte ihraç etmiş olduğu İlave Ana Sermaye ile (10.4 milyar TL) uzun vadeli borçlanma profilinde önemli bir iyileşme gerçekleştirilmiştir. 2024 yılının 4. Çeyreğinde mevcut istikrarlı fon özkaynak ve mevduat portföyündeki artışa bağlı yükselirken, bankanın kredi portföyündeki artış gerekli istikrarlı fonun daha fazla yükselmesine sebep olmuş ve bu sebeple NİFO'da hafif gerileme yaşanmıştır.

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışında taahhütlerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	612,621,137	403,945,224
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,402,898	1,484,227
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	10,783,943	4,581,750
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	296,488,771	158,389,921
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(3,307,557)	(1,782,803)
Toplam risk tutarı	**918,989,192**	**566,618,319**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	607,877,498	399,162,838
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,943,809)	(1,239,086)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	605,933,689	397,923,752
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,379,891	4,238,669
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,402,898	1,484,227
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,782,789	5,722,896
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10,783,943	4,581,750
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10,783,943	4,581,750
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	296,488,771	158,389,921
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	296,488,771	158,389,921
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	55,056,679	35,561,874
Toplam risk tutarı	918,989,192	566,618,319
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.99	%6.28

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**468,356,213**	**293,418,108**	**458,905,212**	**286,317,850**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,242,941	-	12,242,941
Bankalar	23,549,390	7,628,337	23,549,390	7,628,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,417,404	7,826,338	35,417,404	7,826,338
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61,925,060	49,280,368	47,458,034	42,218,736
Verilen Krediler (**)	347,464,359	216,440,124	352,480,384	216,401,498
Finansal Borçlar	**571,570,657**	**372,510,974**	**577,301,975**	**373,590,758**
Bankalar Mevduatı	6,038,897	2,577,249	6,038,897	2,577,249
Diğer Mevduat	399,444,709	281,989,952	400,916,761	282,808,568
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	134,483,308	69,732,276	138,742,574	69,993,444
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,662,681	1,511,941	1,662,681	1,511,941
Diğer Yükümlülükler	29,941,062	16,699,556	29,941,062	16,699,556

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direk ya da indirek olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmiştir.

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**38,857,527**	**5,246,759**	**287,652**	**44,391,938**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	3,612,573	5,016,448	185,711	8,814,732
Devlet Borçlanma Senetleri	*2,962,137*	-	-	*2,962,137*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*4,645,545*	-	*4,645,545*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	*650,436*	*370,903*	*185,711*	*1,207,050*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	159,802	-	159,802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,244,954	70,509	101,941	35,417,404
Devlet Borçlanma Senetleri	*35,244,954*	*70,509*	-	*35,315,463*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	*101,941*	*101,941*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**5,324,183**	**-**	**5,324,183**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	5,252,853	-	5,252,853
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	71,330	-	71,330

31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	**8,527,142**	**4,248,168**	**192,419**	**12,967,729**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	855,817	3,136,969	110,084	4,102,870
Devlet Borçlanma Senetleri	*588,465*	-		*588,465*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*2,973,062*	-	*2,973,062*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	*267,352*	*163,907*	*110,084*	*541,343*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,038,521	-	1,038,521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,671,325	72,678	82,335	7,826,338
Devlet Borçlanma Senetleri	*7,671,325*	*72,678*	-	*7,744,003*
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	*82,335*	*82,335*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**2,635,298**	**-**	**2,635,298**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,552,843	-	2,552,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	82,455	-	82,455

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	**192,419**	**127,017**
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	95,233	65,402
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**287,652**	**192,419**

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

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurul'ları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

i) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,

ii) Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,

iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

i) risk ölçümü,
ii) risklerin izlenmesi,
iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	352,798,076	251,222,495	28,223,846
Standart yaklaşım	352,798,076	251,222,495	28,223,846
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	7,747,486	7,031,153	619,799
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,747,486	7,031,153	619,799
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	11,748,795	8,521,919	939,904
Standart yaklaşım	11,748,795	8,521,919	939,904
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	40,924,105	23,916,732	3,273,928
Temel gösterge yaklaşımı	40,924,105	23,916,732	3,273,928
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**413,218,462**	**290,692,299**	**33,057,477**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	120,772,172	120,772,172	-	-	-	-
Bankalar	23,596,962	28,313,910	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,169,187	662,968	-	-	3,506,219	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,417,404	35,424,285	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	61,937,017	61,937,017	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	4,645,545	-	4,645,545	-	4,645,545	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	159,802	-	159,802	-	159,802	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,787,722)	(3,293,149)	-	-	-	-
Krediler	337,755,400	337,755,400	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	16,412,974	16,412,974	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	32,289	32,289	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,148,536	2,961,138	-	-	-	187,398
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,014,057	-	-	-	-	2,014,057
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	164,433	164,433	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,607,225	1,607,225	-	-	-	-
Diğer Aktifler	30,738,566	25,215,664	5,522,902	-	-	-
Toplam varlıklar	**635,783,902**	**627,966,381**	**10,328,249**	**-**	**8,311,566**	**2,201,455**
Yükümlülükler						
Mevduat	405,483,606	-	-	-	-	-
Alınan krediler	42,866,676	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	63,372,945	-	63,372,945	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,662,681	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,324,183	-	1,924,761	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	29,257	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,838,073	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,183,788	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	3,071,453	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	28,243,687	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	29,941,062	-	892,920	-	-	-
Özkaynaklar	47,766,491	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**635,783,902**	**-**	**66,190,626**	**-**	**-**	**-**

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	104,607,938	104,607,938	-	-	-	-
Bankalar	7,673,677	7,673,677	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,243,739	-	12,243,739	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,129,808	424,107	-	-	705,701	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,826,338	7,828,116	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	49,291,458	49,291,458	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2,973,062	-	2,973,062	-	2,973,062	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,038,521	-	1,038,521	-	1,038,521	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,966,365)	(1,715,450)	-	-	-	-
Krediler	213,229,643	213,229,643	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	10,102,832	10,102,832	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	82,060	82,060	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,980,316	1,908,884	-	-	-	71,432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,304,219	-	-	-	-	1,304,219
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	225,426	225,426	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,531,368	2,531,368	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12,318,047	11,193,899	1,124,148	-	-	-
Toplam varlıklar	**421,592,142**	**407,384,013**	**17,379,470**	**-**	**4,717,284**	**1,375,651**
Yükümlülükler						
Mevduat	284,567,201	-	-	-	-	-
Alınan krediler	29,594,113	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28,500,196	-	28,500,196	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,511,941	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,635,298	-	607,669	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	30,482	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,025,441	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,628,887	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	1,476,644	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11,637,967	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,699,556	-	1,766,837	-	-	-
Özkaynaklar	37,284,416	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**421,592,142**	**-**	**30,874,702**	**-**	**-**	**-**

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**635,783,902**	**627,966,381**	**10,328,249**	**8,311,566**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	66,190,626	-	66,190,626	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**569,593,276**	**627,966,381**	**(55,862,377)**	**8,311,566**
4	Bilanço dışı tutarlar	307,189,790	77,067,394	2,441,254	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**876,783,066**	**705,033,775**	**(53,421,123)**	**8,311,566**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**421,592,142**	**407,384,013**	**17,379,470**	**4,717,284**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	30,874,702	-	30,874,702	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**390,717,440**	**407,384,013**	**(13,495,232)**	**4,717,284**
4	Bilanço dışı tutarlar	165,407,160	52,394,470	1,405,349	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**556,124,600**	**459,778,483**	**(12,089,883)**	**4,717,284**

2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlenirken piyasa değeri yaklaşımı kullanmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantıların ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlamaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilmektedir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	4,543,220	349,625,154	6,704,015	347,464,359
Borçlanma araçları	-	97,252,480	11,957	97,240,523
Bilanço dışı alacaklar	-	304,748,536	1,100,361	303,648,175
Toplam	**4,543,220**	**751,626,170**	**7,816,333**	**748,353,057**

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,344,969	220,987,506	6,892,351	216,440,124
Borçlanma araçları	-	57,035,461	11,090	57,024,371
Bilanço dışı alacaklar	-	164,001,811	910,591	163,091,220
Toplam	**2,344,969**	**442,024,778**	**7,814,032**	**436,555,715**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2,344,969**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,036,235
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(1,832,155)
5	Diğer değişimler(**)	(2,005,829)
6	**31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**4,543,220**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 45,507 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.
(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	**31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2,692,115**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,896,775
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(995,717)
5	Diğer değişimler(**)	(1,248,204)
6	**31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**2,344,969**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 99,443 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.
(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

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

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	4,543,364	1.91	1,453,447	1.30
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,511,716	1.89	285,553	0.26
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	31,648	0.01	1,167,894	1.05
Sanayi	60,716,613	25.50	76,738,022	68.80
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,999,074	1.68	4,975,376	4.46
İmalat Sanayi	53,969,115	22.67	69,857,491	62.63
Elektrik, Gaz, Su	2,748,424	1.15	1,905,155	1.71
İnşaat	3,877,102	1.63	2,332,999	2.09
Hizmetler	66,521,468	27.94	30,830,671	27.64
Toptan ve Perakende Ticaret	27,607,702	11.60	6,270,072	5.62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,014,346	0.85	2,588,854	2.32
Ulaştırma ve Haberleşme	10,920,139	4.59	9,249,877	8.29
Mali Kuruluşlar	8,012,648	3.37	4,806,560	4.31
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,016,839	2.53	7,751,187	6.95
Serbest Meslek Hizmetleri	2,705,603	1.14	164,121	0.15
Eğitim Hizmetleri	190,949	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,053,242	3.80	-	-
Diğer	102,435,274	43.02	176,194	0.16
Toplam	**238,093,821**	**100.00**	**111,531,333**	**100.00**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	2,907,508	1.84	850,948	1.34
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,899,726	1.84	143,018	0.23
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	7,782	-	707,930	1.12
Sanayi	49,912,756	31.66	42,940,345	67.79
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,371,296	1.50	2,881,954	4.55
İmalat Sanayi	45,192,798	28.67	38,368,216	60.57
Elektrik, Gaz, Su	2,348,662	1.49	1,690,175	2.67
İnşaat	2,155,939	1.37	337,944	0.53
Hizmetler	37,105,469	23.54	18,948,667	29.91
Toptan ve Perakende Ticaret	15,379,391	9.76	3,468,454	5.48
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,155,736	0.73	1,642,967	2.59
Ulaştırma ve Haberleşme	5,688,477	3.61	6,001,139	9.47
Mali Kuruluşlar	5,031,339	3.19	3,990,127	6.30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,023,196	1.92	3,728,945	5.89
Serbest Meslek Hizmetleri	1,991,043	1.26	117,035	0.18
Eğitim Hizmetleri	73,476	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,762,811	3.02	-	-
Diğer	65,563,535	41.59	264,395	0.42
Toplam	**157,645,207**	**100.00**	**63,342,299**	**100.00**

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	884,106	281,404	153,326	1,318,836
Tüketici Kredileri	2,188,205	334,995	1,552,963	4,076,163
Kredi Kartları	1,091,284	860,796	1,137,919	3,089,999
Toplam	**4,163,595**	**1,477,195**	**2,844,208**	**8,484,998**

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	100,292	19,299	137,509	257,100
Tüketici Kredileri	1,237,868	229,895	541,569	2,009,332
Kredi Kartları	370,971	268,744	218,052	857,767
Toplam	**1,709,131**	**517,938**	**897,130**	**3,124,199**

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	994,625	642,408	352,217
Tüketici Kredileri	350,214	72,640	277,574
Kredi Kartları	779,351	231,606	547,745
Toplam	**2,124,190**	**946,654**	**1,177,536**

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	920,030	599,674	320,356
Tüketici Kredileri	105,211	9,684	95,527
Kredi Kartları	51,297	11,831	39,466
Toplam	**1,076,538**	**621,189**	**455,349**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	8,896	4,341	4,555
Tüketici Kredileri	292,486	214,194	78,292
Kredi Kartları	126,436	100,128	26,308
Toplam	**427,818**	**318,663**	**109,155**

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	11,217	5,311	5,906
Tüketici Kredileri	97,573	70,583	26,990
Kredi Kartları	15,990	13,092	2,898
Toplam	**124,780**	**88,986**	**35,794**

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	317,526,204	24,635,281	23,446,687	8,927,914	6,289,938	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	97,259,362	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	**414,785,566**	**24,635,281**	**23,446,687**	**8,927,914**	**6,289,938**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş (*)	4,265,932	276,465	116,304	823	580	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	199,881,215	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	57,037,239	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	**256,918,454**	**14,672,845**	**13,201,392**	**7,146,212**	**4,546,415**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,292,779	41,635	27,011	10,555	117	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar(*)
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

(*) 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

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

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	196,092,040	-	198,566,031	135,000	2,373,614	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,640,525	2,696	8,376,110	1,286	4,188,703	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	35,210,763	4,804,336	34,720,798	3,205,310	10,275,753	%27
7	Kurumsal alacaklar	157,208,119	83,360,201	154,228,899	45,726,652	193,945,889	%97
8	Perakende alacaklar	134,361,422	155,904,384	131,508,305	16,561,736	111,032,426	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,296,604	1,210,507	10,275,076	578,239	3,798,660	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,670,551	2,158,866	10,670,552	1,159,249	6,688,441	%57
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,257,756	473,107	1,257,176	206,082	1,351,028	%92
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,361,822	-	2,361,822	-	4,445,779	%188
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	20,607,166	33,098,062	20,607,166	-	14,055,387	%68
17	Hisse senedi yatırımları	642,394	-	642,396	-	642,396	%100
18	**Toplam**	**577,349,162**	**281,012,159**	**573,214,331**	**67,573,554**	**352,798,076**	**%55**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	127,173,805	-	127,893,805	-	1,753,945	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	374,705	6,557	340,905	3,190	172,052	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,522,042	5,360,939	8,522,041	4,025,743	4,455,263	%36
7	Kurumsal alacaklar	75,385,874	48,637,683	74,140,466	25,205,169	96,520,991	%97
8	Perakende alacaklar	62,039,867	70,745,307	60,407,070	8,349,726	53,094,522	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,930,336	787,370	4,930,336	353,927	1,849,492	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9,068,901	2,823,825	8,799,004	1,230,378	6,568,460	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	621,941	115,949	621,845	33,001	433,930	%66
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	45,163,463	-	45,143,167	-	77,997,954	%173
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	16,361,148	8,555,674	16,361,131	2	7,983,265	%49
17	Hisse senedi yatırımları	392,622	-	392,623	-	392,621	%100
18	**Toplam**	**350,034,704**	**137,033,304**	**347,552,393**	**39,201,136**	**251,222,495**	**%65**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri(**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	196,327,417	-	-	-	-	-	-	2,373,614	-	-	-	-	198,701,031
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	8,377,387	-	9	-	-	-	-	8,377,396
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21,566,625	-	-	11,561,405	-	68,621	12,510	-	-	4,716,947	37,926,108
7	Kurumsal alacaklar	-	-	2,168,160	-	-	8,550,268	-	189,237,123	-	-	-	-	199,955,551
8	Perakende alacaklar	-	-	30,524	-	-	13,271	148,026,246	-	-	-	-	-	148,070,041
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10,853,315	-	-	-	-	-	-	-	10,853,315
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,282,721	-	1,547,080	-	-	-	-	11,829,801
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	946,525	-	257,012	193,672	-	66,049	-	1,463,258
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,103,809	-	258,013	-	2,361,822
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	642,396	-	-	-	-	642,396
17	Diğer Alacaklar	6,453,158	-	123,273	-	-	-	-	14,030,735	-	-	-	-	20,607,166
18	**Toplam**	**202,780,575**	**-**	**23,888,582**	**-**	**10,853,315**	**39,731,577**	**148,026,246**	**208,156,590**	**2,309,991**	**-**	**324,062**	**4,716,947**	**640,787,885**

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.
(**)"Diğerleri" sütununda yüzde iki risk ağırlığı gösterilmiştir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı -rılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri(**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	126,139,860	-	-	-	-	-	-	1,753,945	-	-	-	-	127,893,805
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	344,086	-	9	-	-	-	-	344,095
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,391,294	-	-	6,032,262	-	50,939	73,289	-	-	-	12,547,784
7	Kurumsal alacaklar	-	-	113,560	-	-	5,467,593	-	93,764,482	-	-	-	-	99,345,635
8	Perakende alacaklar	-	-	7,071	-	-	14,940	62,596,587	6,138,198	-	-	-	-	68,756,796
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5,284,263	-	-	-	-	-	-	-	5,284,263
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,921,844	-	3,107,538	-	-	-	-	10,029,382
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	451,815	-	193,049	9,982	-	-	-	654,846
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	27,145,391	-	428,105	17,569,671	45,143,167
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	392,623	-	-	-	-	392,623
17	Diğer Alacaklar	8,309,946	-	84,903	-	-	-	2	7,966,282	-	-	-	-	16,361,133
18	**Toplam**	**134,449,806**	**-**	**6,596,828**	**-**	**5,284,263**	**19,232,540**	**62,596,589**	**113,367,065**	**27,228,662**	**-**	**428,105**	**17,569,671**	**386,753,529**

(*)"Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.
(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullandırılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan katsayılarla çarpılır (potansiyel risk). Hesaplamalarda kullanılan katsayılar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasalarda yüksek dalgalanmaların olması halinde tüm katsayılar 1 yıllık gözden geçirme süresini beklemeksizin değerlendirilebilir ve değiştirilebilir.

Katsayı hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler yapılır. Tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da alınır.

Türev ürün müşterisi işlemin yapılış amacına göre Alım/Satım Amaçlı ya da Koruma Amaçlı olarak ikiye ayrılmaktadır. İlgili krediler bölümü bu sınıflandırma sırasında müşterinin hangi kategoride yer alacağı ilgili müşterinin tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve bu müşterilerle %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşterilerle ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılabilmektedir. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük olarak teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlenmekte ve oluşan evalüasyon tutarları ana bankacılık sistemine yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk katsayıları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski ana bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin evalüasyon tutarı ve ilgili katsayı ile hesaplanmış potansiyel risk, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağının öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel risk sınıfları her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

1 Temmuz 2022 den itibaren karşı taraf kredi riski hesaplamasında "Standart Yaklaşım" metodu kullanılmıştır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,755,285	2,195,563		1.4	3,931,544	3,236,668
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					12,495,929	3,189,441
Toplam						**6,426,109**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,350,406	1,376,928		1.4	2,710,248	2,064,377
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					7,263,300	3,631,653
Toplam						**5,696,030**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,931,544	1,283,728
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**3,931,544**	**1,283,728**

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,710,248	1,315,620
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**2,710,248**	**1,315,620**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,490,053	-	10,399,322	2,930,699	-	-	-	-	-	14,820,074
Kurumsal alacaklar	-	-	-	134,225	200,654	-	2,727,172	-	-	-	3,062,051
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35,401	-	-	-	-	35,401
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,490,053**	**-**	**10,533,547**	**3,131,353**	**35,401**	**2,727,172**	**-**	**-**	**-**	**17,917,526**

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	466,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,650
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	855,980	-	23,075	7,564,930	-	-	-	-	-	8,443,985
Kurumsal alacaklar	-	-	-	1,860	-	-	1,883,211	-	-	-	1,885,071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	33,822	-	-	-	-	33,822
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**466,650**	**855,980**	**-**	**24,935**	**7,564,930**	**33,822**	**1,883,211**	**-**	**-**	**-**	**10,829,528**

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	4,716,947
Nakit – yabancı para	-	998,779	-	62,390	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**998,779**	**-**	**62,390**	**-**	**4,716,947**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	1,618,392	-	-	-	689,592
Nakit – yabancı para	-	105,433	-	250,698	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,723,825**	**-**	**250,698**	**-**	**689,592**

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		37,649		5,711
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,490,053	29,801	166,388	3,328
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	119,811	7,848	99,300	2,383
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-		
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydan gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	**Risk Ağırlıklı Tutar**
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,369,919
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	4,947,179
4	Emtia riski	1,769,084
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	662,613
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**11,748,795**

	Önceki Dönem	**Risk Ağırlıklı Tutar**
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,735,962
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	3,170,051
4	Emtia riski	1,866,568
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	749,338
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**8,521,919**

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,758,087	25,564,364	33,156,117	21,826,189	15	3,273,928
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						40,924,105

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,944,320	6,758,087	25,564,364	12,755,590	15	1,913,339
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						23,916,732

c) Grup standart metot kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB'de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleşme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleşmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka'yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi'nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,759,370	6,013,987	1,034,157	11,238,000
TCMB	65,096,326	47,463,277	39,678,186	52,128,885
Diğer	-	439,212	1,081	527,629
Toplam	**66,855,696**	**53,916,476**	**40,713,424**	**63,894,514**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	35,454,108	-	18,986,133	-
Vadeli Serbest Hesap	10,513,842	18,419,016	17,283,685	28,228,037
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	19,128,376	29,044,261	3,408,368	23,900,848
Toplam	**65,096,326**	**47,463,277**	**39,678,186**	**52,128,885**

31 Aralık 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %4'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur
(31 Aralık 2023: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,962,137 TL'dir (31 Aralık 2023: 588,465 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,105	471,032	242,988	345,477
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	185,053	371,561	109,257	164,734
Diğer Finansal Varlıklar	529,956	120,480	117,236	150,116
Toplam	**3,206,114**	**963,073**	**469,481**	**660,327**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	440,721	15,764	213,972	94,335
Swap İşlemleri	1,976,625	1,243,839	1,237,871	524,285
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	515,405	453,191	483,792	418,807
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,932,751**	**1,712,794**	**1,935,635**	**1,037,427**

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7,311,913	1,527	1,369,255	927
Yurtdışı	683,361	15,600,161	302,205	6,001,290
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7,995,274**	**15,601,688**	**1,671,460**	**6,002,217**

Bankalardan alacaklar için 47,572 TL (31 Aralık 2023: 45,340 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,192,040	1,766,503	1,851,469	239,507
ABD, Kanada	3,729,709	1,305,097	93,069	-
OECD Ülkeleri(*)	4,414,807	357,404	44,367	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,233	31	-	-
Diğer	2,642,740	2,361,153	314,088	273,800
Toplam	**13,980,529**	**5,790,188**	**2,302,993**	**513,307**

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,785,960	-	3,751,191	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,785,960**	**-**	**3,751,191**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8,915,248	14,241,110	996,753	2,649,642
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,915,248**	**14,241,110**	**996,753**	**2,649,642**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 7,475,086 TL (31 Aralık 2023: 428,752 TL)'dir.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	35,315,463	7,744,003
Borsada İşlem Gören	35,244,954	7,671,325
Borsada İşlem Görmeyen	70,509	72,678
Hisse Senetleri	101,941	82,335
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	101,941	82,335
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**35,417,404**	**7,826,338**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 6,881 TL (31 Aralık 2023: 1,778 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	278,013	-	1,607,169
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	278,013	-	1,607,169
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	538,998	-	341,242	-
Toplam	**538,998**	**278,013**	**341,242**	**1,607,169**

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	307,188,304	24,110,967	876,710	1,247,480
İşletme Kredileri	35,401,475	2,117,501	-	795,813
İhracat Kredileri	62,972,323	453,677	19,144	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,862,062	8	-	-
Tüketici Kredileri	47,978,137	8,613,080	10,806	339,408
Kredi Kartları	36,780,152	6,310,548	779,351	-
Diğer	115,194,155	6,616,153	67,409	112,259
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**307,188,304**	**24,110,967**	**876,710**	**1,247,480**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	195,694,727	14,221,221	82,658	993,880
İşletme Kredileri	18,799,021	3,316,949	-	843,000
İhracat Kredileri	45,631,545	189,599	-	772
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,595,877	8,401	-	-
Tüketici Kredileri	34,498,325	5,611,961	28,012	77,199
Kredi Kartları	21,143,243	2,896,900	51,297	-
Diğer	70,026,716	2,197,411	3,349	72,909
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**195,694,727**	**14,221,221**	**82,658**	**993,880**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,099,812	-	689,068	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,292,005	-	4,468,017
Toplam	**1,099,812**	**2,292,005**	**689,068**	**4,468,017**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	193,251,076	14,312,630	483,407
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	113,937,228	9,798,337	1,640,783
Toplam	**307,188,304**	**24,110,967**	**2,124,190**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	129,454,776	6,142,315	29,365
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	66,239,951	8,078,906	1,047,173
Toplam	**195,694,727**	**14,221,221**	**1,076,538**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**26,801,924**	**22,227,974**	**49,029,898**
Konut Kredisi	1,713	4,030,028	4,031,741
Taşıt Kredisi	4,915,916	1,168,139	6,084,055
İhtiyaç Kredisi	21,884,295	17,029,807	38,914,102
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,102**	**6,102**
Konut Kredisi	-	6,102	6,102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**12,839**	**12,839**
Konut Kredisi	-	574	574
Taşıt Kredisi	-	3,986	3,986
İhtiyaç Kredisi	-	8,279	8,279
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**35,298,816**	**605,978**	**35,904,794**
Taksitli	8,970,738	605,978	9,576,716
Taksitsiz	26,328,078	-	26,328,078
Bireysel Kredi Kartları-YP	**134,756**	**-**	**134,756**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134,756	-	134,756
Personel Kredileri-TP	**213,580**	**119,736**	**333,316**
Konut Kredisi	-	64	64
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	213,580	119,672	333,252
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	184,280	252	184,532
Taksitli	51,719	252	51,971
Taksitsiz	132,561	-	132,561
Personel Kredi Kartları-YP	2,208	-	2,208
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,208	-	2,208
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**7,559,271**	**-**	**7,559,271**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**5**	**-**	**5**
Toplam	**70,194,840**	**22,972,881**	**93,167,721**

(*) Kredili mevduat hesabının 18,942 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10,878,327**	**26,844,031**	**37,722,358**
Konut Kredisi	2,514	2,839,333	2,841,847
Taşıt Kredisi	2,705,338	1,430,026	4,135,364
İhtiyaç Kredisi	8,170,475	22,574,672	30,745,147
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,330**	**6,330**
Konut Kredisi	-	6,330	6,330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**-**	**14,982**	**14,982**
Konut Kredisi	-	2,543	2,543
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	12,439	12,439
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**19,129,345**	**41,355**	**19,170,700**
Taksitli	7,138,988	41,355	7,180,343
Taksitsiz	11,990,357	-	11,990,357
Bireysel Kredi Kartları-YP	**60,541**	**-**	**60,541**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60,541	-	60,541
Personel Kredileri-TP	**87,228**	**135,071**	**222,299**
Konut Kredisi	-	143	143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	87,228	134,928	222,156
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	**108,846**	**16**	**108,862**
Taksitli	45,205	16	45,221
Taksitsiz	63,641	-	63,641
Personel Kredi Kartları-YP	**917**	**-**	**917**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	917	-	917
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**2,249,528**	**-**	**2,249,528**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**32,514,732**	**27,041,785**	**59,556,517**

(*) Kredili mevduat hesabının 9,164 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**8,031,049**	**35,196,504**	**43,227,553**
İşyeri Kredisi	2,410	126,049	128,459
Taşıt Kredisi	1,341,699	8,034,704	9,376,403
İhtiyaç Kredisi	6,686,940	27,035,751	33,722,691
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**28,163**	**-**	**28,163**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	25,741	-	25,741
İhtiyaç Kredisi	2,422	-	2,422
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7,628,578**	**2,052**	**7,630,630**
Taksitli	1,651,034	2,052	1,653,086
Taksitsiz	5,977,544	-	5,977,544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**13,131**	**-**	**13,131**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,131	-	13,131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,925,782**	**-**	**1,925,782**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**17,626,703**	**35,198,556**	**52,825,259**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**6,285,919**	**16,466,506**	**22,752,425**
İşyeri Kredisi	-	74,389	74,389
Taşıt Kredisi	457,510	3,219,119	3,676,629
İhtiyaç Kredisi	5,828,409	13,172,998	19,001,407
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**9,576**	**9,576**
İşyeri Kredisi	-	3,387	3,387
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,189	6,189
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**566**	**-**	**566**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	566	-	566
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**4,714,470**	**24,480**	**4,738,950**
Taksitli	1,169,402	24,480	1,193,882
Taksitsiz	3,545,068	-	3,545,068
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11,470**	**-**	**11,470**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,470	-	11,470
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**941,417**	**-**	**941,417**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,953,842**	**16,500,562**	**28,454,404**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6,046,132	5,207,828
Özel	327,377,329	205,784,658
Toplam	**333,423,461**	**210,992,486**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	331,650,467	210,159,249
Yurtdışı Krediler	1,772,994	833,237
Toplam	**333,423,461**	**210,992,486**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,362,458	332,737
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,038,617	295,324
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	694,842	981,321
Toplam	**3,095,917**	**1,609,382**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	322,632	85,266	19,920
Yeniden Yapılandırılan Krediler	322,632	85,266	19,920
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	61,062	36,088	27,630
Yeniden Yapılandırılan Krediler	61,062	36,088	27,630

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**495,870**	**441,358**	**1,299,929**
Dönem İçinde İntikal (+)	5,653,404	18,911	145,472
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,874,889	614,410
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,874,889	614,410	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	829,970	403,758	887,234
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	45,507
Satılan (-)(*)	564,612	841,801	380,235
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,694	8,750	18,926
Bireysel Krediler	284,009	491,431	255,549
Kredi Kartları	278,909	341,620	105,760
Diğer	-	-	230,112
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,879,803**	**1,475,189**	**976,947**
Karşılık (-)	1,362,458	1,038,617	694,842
Bilançodaki Net Bakiyesi	**517,345**	**436,572**	**282,105**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 1,786,344 TL tutarında ve 1,350,146 TL karşılık ayrılmış bölümü 623,404 TL bedelle 2024 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

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

	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
31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,674	47,425	29,355
Karşılık Tutarı (-)	8,731	26,756	21,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,943**	**20,669**	**7,392**
31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	95,542	6,216	75,789
Karşılık Tutarı (-)	78,190	2,508	56,563
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17,352**	**3,708**	**19,226**

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	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
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,879,803	1,475,189	976,947
Karşılık Tutarı (-)	1,362,458	1,038,617	694,842
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**517,345**	**436,572**	**282,105**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	495,870	441,358	1,299,929
Karşılık Tutarı (-)	332,737	295,324	981,321
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**163,133**	**146,034**	**318,608**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**3,180**	**1,597**	**13,054**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	335,979	293,933	274,617
Karşılık Tutarı (-)	332,799	292,336	261,563
Önceki Dönem (Net)	**1,901**	**1,011**	**187**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	58,525	57,600	352,139
Karşılık Tutarı (-)	56,624	56,589	351,952

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

a) Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
b) Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
c) Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 45,507 TL (31 Aralık 2023: 99,443 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.02'dir (31 Aralık 2023: %0.05). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.27 (31 Aralık 2023: %1.04) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.29 (31 Aralık 2023: %1.09) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	222,430,015	47,978,137	36,780,152	307,188,304
Yakın İzlemedeki Krediler	10,181,964	8,963,294	7,089,899	26,235,157
Takipteki Krediler	1,436,810	1,840,097	1,055,032	4,331,939
Toplam	**234,048,789**	**58,781,528**	**44,925,083**	**337,755,400**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	443,011	379,667	277,134	1,099,812
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	911,863	483,120	897,022	2,292,005
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,007,858	1,304,811	783,248	3,095,917
Toplam	**2,362,732**	**2,167,598**	**1,957,404**	**6,487,734**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**231,686,057**	**56,613,930**	**42,967,679**	**331,267,666**

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	140,053,159	34,498,325	21,143,243	195,694,727
Yakın İzlemedeki Krediler	6,632,390	5,717,172	2,948,197	15,297,759
Takipteki Krediler	709,694	1,268,519	258,944	2,237,157
Toplam	**147,395,243**	**41,484,016**	**24,350,384**	**213,229,643**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	291,501	233,326	164,241	689,068
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	2,762,281	995,854	709,882	4,468,017
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	495,145	924,767	189,470	1,609,382
Toplam	**3,548,927**	**2,153,947**	**1,063,593**	**6,766,467**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**143,846,316**	**39,330,069**	**23,286,791**	**206,463,176**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	291,501	2,762,281	495,145	3,548,927
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,174)	63,113	-	53,939
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,846)	-	182,406	179,560
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(49,935)	29,113	(20,822)
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,696	(160,065)	-	(158,369)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	326,621	(1,712,672)	563,012	(823,039)
Tahsilatlar	(182,915)	(216,978)	(231,595)	(631,488)
Donuk alacak satışı	-	-	(17,399)	(17,399)
Kayıttan düşme	-	-	(45,437)	(45,437)
Kur farkları	18,128	226,119	32,613	276,860
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	**443,011**	**911,863**	**1,007,858**	**2,362,732**

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	596,016	2,737,075
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(21,170)	47,017	-	25,847
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(661)	-	27,380	26,719
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(2,859)	8,182	5,323
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,185	(30,935)	-	(29,750)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	145,986	423,746	201,931	771,663
Tahsilatlar	(235,592)	(135,862)	(256,214)	(627,668)
Donuk alacak satışı	-	-	(26,596)	(26,596)
Kayıttan düşme	-	-	(86,961)	(86,961)
Kur farkları	36,299	685,569	31,407	753,275
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	**291,501**	**2,762,281**	**495,145**	**3,548,927**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	233,326	995,854	924,767	2,153,947
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(25,415)	98,106	-	72,691
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(7,083)	-	308,935	301,852
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(25,158)	138,244	113,086
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,950	(40,832)	-	(33,882)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	(2)	(2)
Dönem içinde aktarılanlar	283,561	(407,874)	446,619	322,306
Tahsilatlar	(111,672)	(136,976)	159,889	(88,759)
Donuk alacak satışı	-	-	(647,590)	(647,590)
Kayıttan düşme	-	-	(26,051)	(26,051)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	**379,667**	**483,120**	**1,304,811**	**2,167,598**

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(16,253)	62,410	-	46,157
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(4,496)	-	140,516	136,020
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(24,134)	107,116	82,982
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,435	(57,058)	-	(50,623)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,318	705,557	(62,374)	734,501
Tahsilatlar	(76,020)	(79,817)	(82,209)	(238,046)
Donuk alacak satışı	-	-	(372,020)	(372,020)
Kayıttan düşme	-	-	(12,482)	(12,482)
Kur farkları	-	-	-	-
Bağlı Ortaklık Alımı	1,203	3,376	33,028	37,607
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	**233,326**	**995,854**	**924,767**	**2,153,947**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	164,241	709,882	189,470	1,063,593
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(18,098)	549,602	-	531,504
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(5,441)	-	421,326	415,885
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(22,285)	103,782	81,497
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	31,647	(140,327)	-	(108,680)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	134,423	(92,643)	269,978	311,758
Tahsilatlar	(29,638)	(107,207)	296,241	159,396
Donuk alacak satışı	-	-	(497,549)	(497,549)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	**277,134**	**897,022**	**783,248**	**1,957,404**

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,904)	166,690	-	155,786
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,293)	-	79,260	76,967
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,557)	38,340	24,783
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	17,271	(99,622)	-	(82,351)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	43,448	442,857	90,930	577,235
Tahsilatlar	(21,224)	(43,952)	(18,847)	(84,023)
Donuk alacak satışı	-	-	(129,332)	(129,332)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	**164,241**	**709,882**	**189,470**	**1,063,593**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2024 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 960,710 TL'dir (31 Aralık 2023: 639,046 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	630,403	557,394
Taşıt	312,636	48,162
Nakit	1,297	238
Diğer(*)	16,374	33,252
Toplam	**960,710**	**639,046**

(*) Diğer tutarı 54,504 TL (31 Aralık 2023: 33,252 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2024 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 6,685,815 TL'dir (31 Aralık 2023: 3,881,224 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,741,747	3,232,685
Taşıt	2,311,557	541,478
Nakit, Devlet Tahvili	632,498	106,561
Diğer	13	500
Toplam	**6,685,815**	**3,881,224**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	32,000	289	32,289
Diğer	-	-	-
Toplam	**32,000**	**289**	**32,289**

31 Aralık 2023	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	81,771	289	82,060
Diğer	-	-	-
Toplam	**81,771**	**289**	**82,060**

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	44,531,480	6,542,001	14,269,209	14,639,935
Toplam	**44,531,480**	**6,542,001**	**14,269,209**	**14,639,935**

a.2) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,568,097	-	17,933,295	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,568,097**	**-**	**17,933,295**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 5,295,439 TL (31 Aralık 2023: 2,449,019 TL)'dir.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	61,937,017	49,291,458
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**61,937,017**	**49,291,458**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri için 11,957 TL (31 Aralık 2023: 11,090 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61,937,017	49,291,458
Borsada İşlem Görenler	61,937,017	49,291,458
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**61,937,017**	**49,291,458**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	49,291,458	40,455,936
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,218,219	5,539,588
Yıl İçindeki Alımlar	14,600,317	15,451,927
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,675,435)	(9,541,486)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	6,502,458	(2,614,507)
Dönem Sonu Toplamı	**61,937,017**	**49,291,458**

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	TEB Finansman A.Ş
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	100,000	30,000	71,626
Yedek akçeler	768,963	189	4,431	671,479
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	503,737	1,233,239	531,050	222,526
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,070	4,414	1,914	677
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	23,262	25,131	3,094	9,218
Çekirdek sermaye toplamı	**1,294,368**	**1,303,883**	**560,473**	**955,736**
Karşılıklar	26,782	-	-	7,732
Özkaynak	**1,321,150**	**1,303,883**	**560,473**	**963,468**

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklarının Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26
4	TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1	17,086,304	1,322,700	63,281	4,253,505	-	503,737	377,396	-
2	2,123,951	1,333,428	54,693	1,157,838	-	523,439	409,317	-
3	695,011	565,481	29,088	34,971	90	400,368	103,636	-
4	5,554,230	965,631	18,553	1,623,952	-	222,954	175,146	-

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Aralık 2024 değerlerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	311,029	134,897
Dönem İçi Hareketler	17,515	176,132
Alışlar (*)	-	162,985
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	17,515	13,147
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**328,544**	**311,029**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 4 Kasım 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin sermayesindeki toplam 71,626,000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nın sahibi bulunduğu 61,300,800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10,325,200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında Pay Devir Sözleşmesi'nin imzalanmıştır. Söz konusu işlemin grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olduğu; pay devrine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurumu başvurularının/bilgilendirmelerinin yapıldığı ve gerekli onayların alındığı da 16 Ocak 2023 tarihinde yapılan özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur. Bu kapsamda, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	162,985
Diğer Mali Bağlı Ort.	122,142	104,627
Toplam	**328,544**	**311,029**

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	0.1	33.3	336,786	291,791	145,066	1,771,727	(1,652,358)

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	108,556	51,246	735,767	302,754
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**108,556**	**51,246**	**735,767**	**302,754**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,507 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Maliyet:					
Gayrimenkul	117,731	4,602	-	49	122,382
Varlık Kullanım Hakkı	1,538,866	1,219,136	(216,248)	-	2,541,754
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	2,141,355	849,827	(47,221)	4,177	2,948,138
Toplam Maliyet	**3,797,952**	**2,073,565**	**(263,469)**	**4,226**	**5,612,274**

	31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	64,381	3,367	-	49	67,797
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	701,029	514,116	(174,531)	(1,410)	1,039,204
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,052,226	348,712	(44,554)	353	1,356,737
Toplam Birikmiş Amortisman	**1,817,636**	**866,195**	**(219,085)**	**(1,008)**	**2,463,738**
Net Defter Değeri	**1,980,316**				**3,148,536**

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

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,707,733	1,061,489	(9,297)	-	2,759,925
Toplam Maliyet	**1,707,733**	**1,061,489**	**(9,297)**	**-**	**2,759,925**

	31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	824,638	342,397	(3)	(40)	1,166,992
Toplam Birikmiş Amortisman	**824,638**	**342,397**	**(3)**	**(40)**	**1,166,992**
Net Defter Değeri	**883,095**				**1,592,933**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**421,124**	**421,124**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2024 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,607,225 TL (31 Aralık 2023: 2,531,368 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**2,531,368**	**1,624,898**
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(1,308,998)	474,452
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	384,855	357,415
Bağlı Ortaklık Alımı	-	74,603
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,607,225**	**2,531,368**

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,308,998 TL'dir (31 Aralık 2023: 474,452 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	181,812	275,549
Riskten korunma muhasebesinden	116,713	988
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	86,330	80,878
Toplam	**384,855**	**357,415**

	2024		2023	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları	(8,397,232)	(2,519,170)	(5,055,874)	(1,516,762)
Beklenen Zarar Karşılıkları	4,176,029	1,252,809	5,998,938	1,799,681
Kazanılmamış Gelirler	2,896,812	869,044	1,495,830	448,749
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	2,357,691	707,307	2,399,172	719,752
Çalışan Hakları Karşılığı	2,962,376	888,713	3,098,722	929,617
Türevler Değerleme Farkları	661,786	198,536	(970,266)	(291,080)
Birikmiş Amortisman Farkları	(542,374)	(162,712)	(210,915)	(63,275)
Diğer	1,242,330	372,698	1,682,287	504,686
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**5,357,418**	**1,607,225**	**8,437,894**	**2,531,368**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	82,060	100,370
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**82,060**	**100,370**
Açılış Bakiyesi	82,060	100,370
İktisap Edilenler	8,194	49,380
Elden Çıkarılanlar (-)	58,251	67,042
Değer Düşüşü (-)	(286)	648
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	32,289	82,060
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**32,289**	**82,060**

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	10,827,379	5,585,595	5,911,393	4,191,439
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	9,602	100	7,172	115
Aşama 2 Karşılık (-)	17,078	2	16,709	-
Aşama 3 Karşılık (-)	189,499	-	94,219	7,669
Toplam	**10,611,200**	**5,585,493**	**5,793,293**	**4,183,655**

(*) 211,281 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2023: 107,812 TL).

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	14,050,313	-	14,050,313
Yakın izlemedeki krediler	2,151,380	-	2,151,380
Takipteki krediler	211,281	-	211,281
Toplam	**16,412,974**	**-**	**16,412,974**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	9,702	-	9,702
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	17,080	-	17,080
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	189,499	-	189,499
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	**216,281**	**-**	**216,281**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**16,196,693**	**-**	**16,196,693**

Önceki Dönem	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	8,851,783	-	8,851,783
Yakın izlemedeki krediler	1,143,237	-	1,143,237
Takipteki krediler	107,812	-	107,812
Toplam	**10,102,832**	**-**	**10,102,832**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	7,287	-	7,287
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	16,709	-	16,709
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	101,888	-	101,888
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	**125,884**	**-**	**125,884**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**9,976,948**	**-**	**9,976,948**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2024	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	11,191	15,617	5,749	32,557
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	**11,191**	**15,617**	**5,749**	**32,557**

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	989	1,349	448	2,786
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	**989**	**1,349**	**448**	**2,786**

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 30,738,566 TL (31 Aralık 2023: 12,318,047 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 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	20,904,989	-	100,254,960	58,116,998	6,547,050	864,954	3,175,396	-	189,864,347
Döviz Tevdiat Hesabı	64,925,497	-	9,369,119	13,139,099	37,306	28,307	169,437	-	87,668,765
Yurtiçinde Yer. K.	61,881,038	-	8,743,334	12,726,768	31,117	12,594	155,782	-	83,550,633
Yurtdışında Yer.K	3,044,459	-	625,785	412,331	6,189	15,713	13,655	-	4,118,132
Resmi Kur. Mevduatı	4,056,278	-	49,827	281,935	-	-	-	-	4,388,040
Tic. Kur. Mevduatı	19,750,354	-	60,079,525	13,298,694	3,879,521	532,283	762,041	-	98,302,418
Diğ. Kur. Mevduatı	1,479,898	-	255,998	1,264,938	55,937	11,063	321	-	3,068,155
Kıymetli Maden DH	15,997,089	-	25,491	94,925	10,921	24,118	440	-	16,152,984
Bankalar Mevduatı	767,742	-	5,271,155	-	-	-	-	-	6,038,897
TCMB	396,374	-	-	-	-	-	-	-	396,374
Yurtiçi Bankalar	4	-	1,737,633	-	-	-	-	-	1,737,637
Yurtdışı Bankalar	371,364	-	3,533,522	-	-	-	-	-	3,904,886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**127,881,847**	**-**	**175,306,075**	**86,196,589**	**10,530,735**	**1,460,725**	**4,107,635**	**-**	**405,483,606**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 21,398,461 TL (31 Aralık 2023: 44,388,822 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) 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	11,434,614	-	30,955,848	65,389,026	2,876,936	9,874,584	3,204,116	-	123,735,124
Döviz Tevdiat Hesabı	62,390,386	-	11,279,340	12,705,976	231,984	50,731	47,189	-	86,705,606
Yurtiçinde Yer. K.	59,024,612	-	10,540,158	12,196,472	211,226	47,602	42,603	-	82,062,673
Yurtdışında Yer.K	3,365,774	-	739,182	509,504	20,758	3,129	4,586	-	4,642,933
Resmi Kur. Mevduatı	1,838,949	-	14,044	205,711	1,547,150	-	-	-	3,605,854
Tic. Kur. Mevduatı	15,999,693	-	12,639,296	20,143,834	1,154,047	1,998,176	1,399,329	-	53,334,375
Diğ. Kur. Mevduatı	1,007,541	-	183,111	833,605	65,215	11	278	-	2,089,761
Kıymetli Maden DH	12,382,123	-	20,326	85,192	10,527	20,771	293	-	12,519,232
Bankalar Mevduatı	329,106	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurtdışı Bankalar	329,101	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,244
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**105,382,412**	**-**	**57,340,108**	**99,363,344**	**5,885,859**	**11,944,273**	**4,651,205**	**-**	**284,567,201**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler(*):

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (**)		Sigorta Limitini Aşan (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	91,691,410	49,743,453	94,057,590	72,203,333
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,190,054	18,884,543	22,201,877	26,773,509
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	6,316,932	4,671,518	7,318,563	6,054,464
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**119,198,396**	**73,299,514**	**123,578,030**	**105,031,306**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 10,312,851 TL (31 Aralık 2023: 8,720,452 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(**) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,161,731	2,040,846
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,751,847	3,159,145
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	210,468	186,514
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,021,092	150,842	344,298	14,767
Swap İşlemleri	2,519,447	496,607	1,020,999	347,925
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	379,132	372,595	387,146	437,708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,919,671**	**1,020,044**	**1,752,443**	**800,400**

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7,428,385	335,827	5,228,327	12,801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,575,476	30,526,988	324,183	24,028,802
Toplam	**12,003,861**	**30,862,815**	**5,552,510**	**24,041,603**

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,564,605 TL (31 Aralık 2023: 4,189,313 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,769,722	7,903,620	5,552,510	6,038,243
Orta ve Uzun Vadeli	234,139	22,959,195	-	18,003,360
Toplam	**12,003,861**	**30,862,815**	**5,552,510**	**24,041,603**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1,326,075	-	868,080	-
Tahviller	336,606	-	643,861	-
Toplam	**1,662,681**	**-**	**1,511,941**	**-**

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**12,436,552**	**45,474,286**	**390,354**	**21,558,125**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	12,015,992	45,474,286	-	21,558,125
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	420,560	-	390,354	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**5,462,107**	**-**	**6,551,717**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,462,107	-	6,551,717
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**12,436,552**	**50,936,393**	**390,354**	**28,109,842**

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 29,986,506 TL (31 Aralık 2023: 16,699,556 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren 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. Grup'un 31 Aralık 2024 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 1,838,073 TL (31 Aralık 2023: 1,025,441 TL) 'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	313,138	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	71,330	-	82,455	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**71,330**	**313,138**	**82,455**	**-**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, faiz swaplarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 313,138 TL'si yabancı para borçlanmanın (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,507 TL (31 Aralık 2023: 39,591 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	329,245	167,442
İkinci Aşama	388,352	611,469
Üçüncü Aşama	382,764	131,680
Toplam	**1,100,361**	**910,591**

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 76,565 TL (31 Aralık 2023: 56,774 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,203,743 TL (31 Aralık 2023: 1,475,226 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,709,490 TL (31 Aralık 2023: 1,570,679 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 18,315 TL (31 Aralık 2023: 17,940 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İskonto Oranı (%)	30.51	23.13
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	25.25	17.77
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,475,226	1,291,701
Cari hizmet maliyeti	119,912	88,764
Faiz maliyeti	242,258	90,071
Azaltmalar ve ödemeler	24,734	9,519
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	325,890	369,459
Ödenen tazminatlar	(984,277)	(387,230)
Bağlı Ortaklık Alımı	-	12,942
Toplam	**1,203,743**	**1,475,226**

c.2) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bu değerleme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2023**
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(11,377,142)	(6,317,234)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	1,881,959	851,710
Genel Yönetim Giderleri	(113,771)	(63,172)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(9,608,954)	(5,528,696)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	12,690,064	8,399,806
Devre Esas Yükümlülülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,081,110	2,871,110
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(3,059,646)	(2,148,410)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	21,464	722,700

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2023**
Banka plasmanları	1,026,000	1,730,850
Maddi duran varlıklar	2,296,000	465,925
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	9,260,958	5,697,020
Diğer	107,106	506,011
Toplam	**12,690,064**	**8,399,806**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2023**
İskonto oranları (%)	30.51	23.13
Enflasyon beklentileri (%)	25.25	17.77

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonunun, enflasyon ile paralel gerçekleşeceği varsayılmıştır. Uzun vadeli enflasyon varsayımı 31 Aralık 2024 değerleme çalışmasında %25.25 olarak varsayılmıştır (31 Aralık 2023:%17.77). Genel ücret artışlarının enflasyonun %1 üzerinde olacağı ve SGK tavan artışının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2023: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,100,361	910,591
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	237,311	233,353
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	55,489	16,718
Diğer(*)	1,782,514	2,347,606
Toplam	**3,175,675**	**3,508,268**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla 1,500,000 TL (31 Aralık 2023: 2,050,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2023	167,442	611,469	131,680	910,591
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(626)	10,288	-	9,662
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(184)	-	14,523	14,339
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(66,738)	308,622	241,884
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	308	(2,061)	-	(1,753)
Dönem içinde aktarılanlar	188,825	143,418	(60,378)	271,865
Tahsilatlar	(28,946)	(357,989)	(11,683)	(398,618)
Kur farkları	2,426	49,965	-	52,391
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	**329,245**	**388,352**	**382,764**	**1,100,361**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(688)	4,024	-	3,336
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(112)	-	5,422	5,310
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(6,942)	120,364	113,422
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	425	(4,346)	-	(3,921)
Dönem içinde aktarılanlar	15,447	139,730	(107,916)	47,261
Tahsilatlar	(29,853)	(95,662)	(19,811)	(145,326)
Kur farkları	18,748	185,246	-	203,994
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	**167,442**	**611,469**	**131,680**	**910,591**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 416,222 TL (31 Aralık 2023: 395,928 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3,071,453 TL (31Aralık 2023: 1,476,644 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	416,222	395,928
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,142,179	194,666
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9,767	5,891
BSMV	989,051	464,854
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15,253	8,508
Ödenecek Katma Değer Vergisi	85,011	61,748
Diğer (*)	208,129	118,714
Toplam	**2,865,612**	**1,250,309**

(*) Diğer kaleminin 183,835 TL (31 Aralık 2023: 111,043 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 9,236 TL (31 Aralık 2023: 5,834 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	83,397	157,917
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	105,358	57,105
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	6,017	4,067
İşsizlik Sigortası-İşveren	11,069	7,246
Diğer	-	-
Toplam	**205,841**	**226,335**

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde 400 milyon USD tutarında, 10 yıl vadeli, 5. yıl sonunda erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. "Katkı sermaye" ihracın faiz oranı sabit %9,375 yıllıktır.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2024 tarihinde 100 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden her faiz döneminde olmak üzere erken itfa hakları bulunan sermaye benzeri tahsisli borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %3,70 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" International Finance Corporation ("IFC") tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 11 Eylül 2024 tarihinde 300 milyon USD tutarında, vadesiz, kapanış tarihini takip eden en erken 5. yılın sonundan en geç 5.5 yılın sonuna kadar herhangi bir tarihte ve takip eden her faiz ödeme döneminde itfa hakları bulunan "ilave ana sermayeye dâhil edilebilir" borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit %9,375 yıllıktır.

Yukarıda bahsedilen sermaye benzeri krediler, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Grup'un sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	10,497,994	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10,497,994	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	17,745,693	-	11,637,967
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	17,745,693	-	11,637,967
Toplam	**-**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	24,601,200	-	11,637,967
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	3,642,487	-	-
Toplam	**-**	**28,243,687**	**-**	**11,637,967**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) 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: Yoktur.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(426,482)	(112,577)	(81,685)	(29,672)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(426,482)**	**(112,577)**	**(81,685)**	**(29,672)**

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2024 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 255,937 TL'dir (31 Aralık 2023: 74,982 TL).

14. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2024 itibarıyla Grup'un 29,257 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 30,482 TL).

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	120,254,472	52,048,755
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	37,721,935	10,243,499
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	32,887,846	13,577,154
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,731,412	4,044,146
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2,395,399	302,721
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	7,529	3,181
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,060,055	955,409
Diğer Cayılabilir Taahhütler	2,053,814	902,792
Toplam	**202,112,462**	**82,077,657**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	25,708,955	22,935,305
Banka kabul kredileri	62,540	70,513
Diğer garantiler	18,395,507	10,693,200
Diğer kefaletler	6,225,965	3,057,472
Toplam	**50,392,967**	**36,756,490**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	35,306,635	28,949,303
Avans teminat mektupları	6,051,652	8,472,141
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,689,825	1,321,518
Geçici teminat mektupları	1,100,708	659,207
Diğer teminat mektupları	8,094,287	5,765,495
Toplam	**52,243,107**	**45,167,664**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,488,129	5,609,748
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,582,864	821,496
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,905,265	4,788,252
Diğer Gayrinakdi Krediler	95,147,945	76,314,406
Toplam	**102,636,074**	**81,924,154**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 781,048 TL (31 Aralık 2023: 250,521 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 382,764 TL (31 Aralık 2023: 131,680 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 329,245 TL (31 Aralık 2023: 167,442 TL) 1. Aşama, 388,352 TL (31 Aralık 2023: 611,469 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	82,347	0.23	23,047	0.03	82,951	0.42	3,953	0.01
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,984	0.23	21,426	0.03	81,156	0.41	3,953	0.01
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	363	-	1,621	-	1,795	0.01	-	-
Sanayi	19,527,667	54.04	30,491,364	45.86	8,836,468	44.99	23,981,409	38.50
Madencilik ve taş ocakçılığı	886,008	2.45	3,596,392	5.41	438,967	2.23	783,719	1.26
İmalat Sanayi	18,295,956	50.63	26,418,476	39.73	8,262,778	42.07	23,165,480	37.19
Elektrik, Gaz, Su	345,703	0.96	476,496	0.72	134,723	0.69	32,210	0.05
İnşaat	3,020,790	8.36	14,217,853	21.38	1,992,328	10.14	14,932,457	23.98
Hizmetler	13,256,960	36.68	19,868,772	29.88	8,444,984	43.00	20,834,283	33.45
Toptan ve Perakende Ticaret	8,323,770	23.03	6,354,454	9.56	5,305,720	27.01	6,786,838	10.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	590,391	1.63	47,259	0.07	284,066	1.45	19,444	0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	2,043,995	5.66	2,340,865	3.52	1,140,776	5.81	1,563,540	2.51
Mali Kuruluşlar	814,380	2.25	2,371,371	3.57	428,284	2.18	3,889,322	6.24
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	896,989	2.48	5,327,445	8.01	647,865	3.30	5,517,421	8.86
Serbest Meslek Hizmetleri	566,443	1.57	3,427,378	5.15	620,375	3.16	3,045,051	4.89
Eğitim Hizmetleri	16,531	0.05	-	-	7,942	0.04	12,667	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,461	0.01	-	-	9,956	0.05	-	-
Diğer	249,091	0.69	1,898,183	2.85	285,511	1.45	2,529,810	4.06
Toplam	**36,136,855**	**100.00**	**66,499,219**	**100.00**	**19,642,242**	**100.00**	**62,281,912**	**100.00**

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

Cari Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	18,071,474	30,391,799	843,393	2,198,508
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,540	-	-
Akreditifler	12,209	25,628,606	-	25,634
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	16,919,340	7,552,299	149,224	-
Toplam	**35,003,023**	**63,635,244**	**992,617**	**2,224,142**

Önceki Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	12,770,503	28,525,278	583,560	3,288,323
Aval ve Kabul Kredileri	-	70,513	-	-
Akreditifler	-	22,788,090	-	147,215
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6,146,454	7,462,493	141,725	-
Toplam	**18,916,957**	**58,846,374**	**725,285**	**3,435,538**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	442,166,665	265,163,642	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	57,413,528	35,938,034	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	204,718,713	127,164,205	-	-
Futures Para İşlemleri	30,848,901	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	149,185,523	102,061,403	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	109,042,432	102,471,834	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri				-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	99,673,342	91,040,876	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	9,369,090	11,430,958	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	479,564	4,413,011	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**551,688,661**	**372,048,487**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	40,283,436	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	30,283,940	26,163,509
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	70,567,376	**26,163,509**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**551,688,661**	**372,048,487**	**70,567,376**	**26,163,509**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Faiz swapları	40,283,436	-	313,138	-	-	-
Toplam	**40,283,436**	**-**	**313,138**	-	-	-

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 30,283,940 TL (31 Aralık 2023: 26,163,509 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan kısma ait tutar 78,511TL (31 Aralık 2023: 310,532 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 23,553 TL (31 Aralık 2023: 93,160 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	7,449,520	776,565	82,455
Faiz swapları	30,283,940	159,802	71,330	18,713,989	261,956	-
Toplam	**30,283,940**	**159,802**	**71,330**	**26,163,509**	**1,038,521**	**82,455**

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 237,311 TL (31 Aralık 2023: 233,353 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	bb-

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Pozitif

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	52,730,670	4,176,510	23,337,080	2,534,133
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32,238,264	2,044,639	11,708,680	1,179,081
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	358,613	37,568	237,155	8,504
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**85,327,547**	**6,258,717**	**35,282,915**	**3,721,718**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,436,972 TL (31 Aralık 2023: 981,443 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	543,616	-	116,389	11,464
Yurtiçi Bankalardan	1,437,636	7	884,691	546
Yurtdışı Bankalardan	175,585	226,832	74,207	247,700
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,156,837**	**226,839**	**1,075,287**	**259,710**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	933,362	52,190	176,700	30,677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,351,707	276,653	1,681,212	129,230
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13,358,746	486,648	9,857,644	453,755
Toplam	**17,643,815**	**815,491**	**11,715,556**	**613,662**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3,532,080	3,918,457	3,768,994	2,739,965
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,247,416	5,099	3,545,635	4,291
Yurtdışı Bankalara	1,284,664	3,913,358	223,359	2,735,674
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	176,948	-	-
Toplam	**3,532,080**	**4,095,405**	**3,768,994**	**2,739,965**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin 212,200 TL (31 Aralık 2023: 119,679 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	514,234	-	1,082,805	-
Toplam	**514,234**	**-**	**1,082,805**	**-**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,191,750	-	-	-	-	-	1,191,750
Tasarruf Mevduatı	-	30,526,266	25,613,689	3,137,411	5,590,219	1,252,196	-	66,119,781
Resmi Mevduat	-	16,694	92,617	104,516	-	-	-	213,827
Ticari Mevduat	-	10,790,349	8,282,150	1,072,713	556,585	390,828	-	21,092,625
Diğer Mevduat	-	39,403	435,650	14,921	1,081	66	-	491,121
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**42,564,462**	**34,424,106**	**4,329,561**	**6,147,885**	**1,643,090**	**-**	**89,109,104**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,335	213,471	481	581	12,317	-	262,185
Bankalar Mevduatı	-	2,405	-	-	-	-	-	2,405
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	67	-	-	-	-	67
Toplam	**-**	**37,740**	**213,538**	**481**	**581**	**12,317**	**-**	**264,657**
Genel Toplam	**-**	**42,602,202**	**34,637,644**	**4,330,042**	**6,148,466**	**1,655,407**	**-**	**89,373,761**

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:(devamı)

Önceki Dönem:		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	379,800	-	-	-	-	-	379,800
Tasarruf Mevduatı	-	5,687,280	15,883,593	413,388	660,675	469,031	-	23,113,967
Resmi Mevduat	-	19,021	270,538	90,468	-	-	-	380,027
Ticari Mevduat	-	1,860,865	3,842,937	237,443	134,245	362,915	-	6,438,405
Diğer Mevduat	-	17,585	191,245	7,613	1	1,223	-	217,667
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7,964,551**	**20,188,313**	**748,912**	**794,921**	**833,169**	**-**	**30,529,866**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	29,569	337,053	15,733	1,918	728	-	385,001
Bankalar Mevduatı	-	393	-	-	-	-	-	393
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	23	3,634	218	-	-	-	3,875
Toplam	-	29,985	340,687	15,951	1,918	728	-	389,269
Genel Toplam	**-**	**7,994,536**	**20,529,000**	**764,863**	**796,839**	**833,897**	**-**	**30,919,135**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,235	12,170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,480	746
Diğer	3	1
Toplam	**25,718**	**12,917**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**2,515,744,015**	**221,894,677**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,082,414	1,924,600
Türev Finansal İşlemlerden Kar [(1)]	72,699,294	88,891,537
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,441,962,307	131,078,540
Zarar (-)	**2,517,154,389**	**211,639,275**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,011,087	387,652
Türev Finansal İşlemlerden Zarar [(1)]	75,407,484	92,455,422
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,440,735,818	118,796,201

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 148,287 TL (31 Aralık 2023: 181,032 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 326,497 TL'dir (31 Aralık 2023: 7,042,585 TL zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	925,620	1,647,448
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	561,557	(82,562)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (**)	(2,674,843)	1,408,689
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3,038,906	321,321
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	(666,719)	1,805,505
Toplam	**258,901**	**3,452,953**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 550,000 TL tutarında serbest karşılık iptalini (31 Aralık 2023: 1,650,000 TL serbest karşılık artışını) içermektedir.
(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, TFRS 9 kapsamında önceki dönemlerde ayrılan ek karşılıklardan dönem içinde iptal edilen tutar 2,884,595 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,119,142 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (1)	386,904	188,354
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	866,195	502,540
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	342,397	197,108
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(286)	648
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,896,217	5,052,897
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	194,397	108,909
Bakım ve Onarım Giderleri	269,625	190,721
Reklam ve İlan Giderleri	341,255	285,774
Diğer Giderler	6,090,940	4,467,493
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,280	1,645
Diğer (2)	3,483,498	1,615,962
Toplam	**11,976,205**	**7,559,154**

(1) Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.
(2) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 991,446 TL (31 Aralık 2023: 601,533 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 1,677,809 TL (31 Aralık 2023: 552,025 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 30,794,804 TL (31 Aralık 2023: 18,811,425 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 10,794,147 TL (31 Aralık 2023: 5,557,259 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 24,145,771 TL (31 Aralık 2023: 14,944,327 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 31 Aralık 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 2,850,313 TL (31 Aralık 2023: 4,065,869 TL gideri) ve net ertelenmiş vergi gideri 1,308,998 TL (31 Aralık 2023: 474,452 TL net ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 1,308,998 TL'dir. (31 Aralık 2023: 474,452 TL net ertelenmiş vergi geliri)

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

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 12,538,029 TL (31 Aralık 2023: 13,175,086 TL) olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibariyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	181,207	46,906

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz gelirleri		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	4,154,032	2,127,607
Diğer	2,322,026	274,033
Toplam	**6,476,058**	**2,401,640**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	14,316,609	5,365,112
Fon yönetim komisyonları	1,615,183	519,908
Sigorta komisyonları	1,029,305	637,461
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	707,914	611,382
Havale komisyonları	617,693	394,380
Genel limit revize komisyonları	358,791	217,976
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	218,374	191,323
Erken Kapama Komisyonları	53,810	27,342
Danışmanlık komisyonları	36,551	61,047
Diğer	960,905	1,049,231
Toplam	**19,915,135**	**9,075,162**

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart ve POS nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	8,794,162	3,571,217
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	471,074	373,354
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	314,462	112,228
Diğer	870,225	422,761
Toplam	**10,449,923**	**4,479,560**

13. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

(KDV hariç, bin TL tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	25,568	18,007
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1,251	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11,264	577
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	3,969
Toplam	**38,083**	**22,553**

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2024 yılı içerisinde söz konusu tutar 610,939 TL azalmış (31 Aralık 2023: 1,080,797 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 181,812 TL (31 Aralık 2023: 275,549 TL) olmuştur.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2024 yılı içerisinde söz konusu tutar 389,043 TL (31 Aralık 2023: 66,060 TL azalmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 116,713 TL (31 Aralık 2023: 988 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2023 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,726,648 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 1,172,665 TL ortaklara, 9,96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 33,436,583 TL (31 Aralık 2023: 15,395,139 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 16,025,234 TL (31 Aralık 2023: 3,832,601 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 30,550,119 TL (31 Aralık 2023: 8,570,346 TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan 1,061,489 TL (31 Aralık 2023: 745,780 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2024 yılı için 2,634,397 TL (31 Aralık 2023: 6,438,331 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**77,298,722**	**25,644,055**
Kasa ve Efektif Deposu	12,272,157	10,757,014
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,497,855	14,326,200
Diğer	528,710	560,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**19,595,254**	**16,466,729**
Bankalar	7,395,254	8,866,729
Para Piyasasından Alacaklar	12,200,000	7,600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**96,893,976**	**42,110,784**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**72,599,535**	**77,298,722**
Kasa ve Efektif Deposu	7,773,357	12,272,157
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,386,966	64,497,855
Diğer	439,212	528,710
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**23,273,069**	**19,595,254**
Bankalar	23,273,069	7,395,254
Para Piyasasından Alacaklar	-	12,200,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**95,872,604**	**96,893,976**

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	413,103	1,607,169	1,028,497	188,732
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,131,304	278,013	874,544	394,775
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	14,848	2	128,851	2,086

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,131,304 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 5,807 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	295,698	1,118,603	1,317,029	93,918
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	413,103	1,607,169	1,028,497	188,732
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	42,811	2,264	143,534	1,318

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 413,103 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 128,181 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	5,808,611	5,686,882	2,519,918	1,332,483
Dönem Sonu	-	-	11,212,092	5,808,611	5,549,810	2,519,918
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,382,444	710,474	597,585	198,928

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	93,842,978	58,227,206	4,740,236	2,322,171
Dönem Sonu	-	-	89,182,720	93,842,978	4,865,240	4,740,236
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(122,403)	267,296	(112,663)	(14,052)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	21,460,631	16,690,868	-	-
Dönem Sonu	-	-	51,557,376	21,460,631	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(366,421)	116,046	-	-

d) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 461,851 TL (31 Aralık 2023: 262,302 TL)'dir.

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	432	7,975			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	72	Kıbrıs	5,025,862	80,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2024 yılı içerisinde 11 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 3 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.