TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

Shape the future with confidence

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("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, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.7.'de 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 11,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 2,500,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 6,500,000 Bin TL'si de cari yılda ayrılan toplam 15,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.5 ve IV.6'da belirtildiği üzere, ilişikteki 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; sırasıyla 12,250,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri ve 4,250,000 Bin TL tutarında ayrılan serbest karşılık giderini 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.

Shape the future
with confidence

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 VIII'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 gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - 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.

Shape the future
with confidence

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm dipnot XVI'da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu 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. Banka'nın 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. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, 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 Kuruluşumuzla aynı ağa bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup'un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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.

Shape the future
with confidence

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.

Shape the future
with confidence

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.

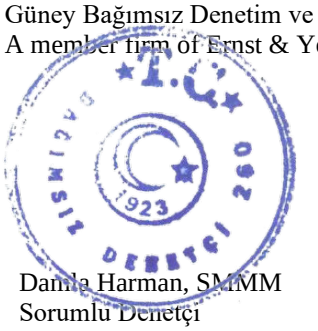
Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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 Damla Harman'dır.

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

17 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul
Telefon : 0850 222 07 24
Faks : 0216 724 39 09
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.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 ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Vakıf Faktoring AŞ	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	-
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	-
VakıfBank International AG	-	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ		

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme ("Structured Entity") olan VB DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

17 Şubat 2025

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Halil ÇELİK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Korhan TURGUT / Başkan	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür
Telefon	: 0 216 724 32 05	Telefon	: 0 216 724 31 35
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No:

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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço - Varlıklar	9
II.	Konsolide Bilanço - Yükümlülükler	10
III.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	11
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	12
V.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
VI.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	14-15
VII.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	16
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	20-21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23-25
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26-29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30-31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32-33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-36
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	37
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37-38
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	38-39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-46
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	46-58
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	59-61
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	62-64
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	65-66
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	66-73
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	75-77
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	77
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	78-79
XI.	Konsolide risk yönetimine İlişkin Bilgiler	80-103

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104-127
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128-137
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	138-142
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	142-147
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	149-150
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	151-152
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	152

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	153
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	153
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	154

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	154
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	154

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2023: 9,915,922 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2023: 991,592,152,254).

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar- 31 Aralık 2024	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli- bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	**9,915,921,523**	**9,915,922**	**100.00**

Ortaklar- 31 Aralık 2023	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	**9,915,921,523**	**9,915,922**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	30 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	26 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	33 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	36 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	38 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	5 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	2 Yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	35 Yıl
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	5 Yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	35 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	40 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	5 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Mevduat ve Yatırım Operasyonları Kredi Operasyonları Bankacılık Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	29 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	23 Ekim 2013	Lisans	29 Yıl
Şuayyip İLBİLGİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama	1 Ağustos 2017	Lisans	28 Yıl
Mikail HIDIR	Baş Hukuk Danışmanlığı Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	21 Yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 1 Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi 2 Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1 Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krd. Tahsis Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	31 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Ürün Geliştirme, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Saha Yönetimi Kurumsal Şubeler Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama	31 Mayıs 2019	Lisans	29 Yıl
Ferkan MERDAN	Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Sürdürülebilir Bankacılık	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	28 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	25 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	29 Yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	28 Yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Pazarlama Ödeme Sistemleri Hizmetleri	4 Ocak 2022	Lisans	21 Yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Ana Ortaklık Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

70. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak Abdullah Erdem CANTİMUR'un yerine Halil ÇELİK'in bağımsız üye olarak 3 yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi ilgili maddeleri gereği;

- Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı 25 Şubat 2022 ve 21 Mart 2023 tarihlerinde Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I.Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Ana Ortaklık Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Ana Ortaklık Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Ana Ortaklık Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 959 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 963 şubesi (31 Aralık 2023: yurt içinde 940, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 944 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18,209 kişidir (31 Aralık 2023: 17,263 kişi).

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**854,432,758**	**688,420,609**	**1,542,853,367**	**379,570,024**	**497,592,316**	**877,162,340**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**566,838,671**	**402,731,154**	**969,569,825**	**238,275,236**	**281,731,970**	**520,007,206**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	436,903,262	331,592,662	768,495,924	156,310,313	229,425,451	385,735,764
1.1.2	Bankalar	V-I-3	277,797	71,489,842	71,767,639	566,548	52,585,045	53,151,593
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		129,664,820	-	129,664,820	81,420,621	-	81,420,621
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	7,208	351,350	358,558	22,246	278,526	300,772
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**1,513,122**	**1,098,050**	**2,611,172**	**3,128,128**	**31,899,099**	**35,027,227**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,047	-	6,047	7,126	31,141,330	31,148,456
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		300,178	1,098,050	1,398,228	204,322	757,769	962,091
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,206,897	-	1,206,897	2,916,680	-	2,916,680
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**262,962,483**	**281,262,406**	**544,224,889**	**114,440,625**	**178,428,660**	**292,869,285**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		261,058,218	276,131,108	537,189,326	112,640,191	173,896,831	286,537,022
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		253,044	48,675	301,719	168,362	17,818	186,180
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,651,221	5,082,623	6,733,844	1,632,072	4,514,011	6,146,083
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**23,118,482**	**3,328,999**	**26,447,481**	**23,726,035**	**5,532,587**	**29,258,622**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		23,118,482	3,328,999	26,447,481	23,726,035	5,532,587	29,258,622
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,633,962,923**	**775,014,947**	**2,408,977,870**	**1,317,406,419**	**525,981,240**	**1,843,387,659**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**1,293,519,702**	**745,737,955**	**2,039,257,657**	**1,025,330,731**	**479,141,155**	**1,504,471,886**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	**13,716,351**	**10,758,937**	**24,475,288**	**13,489,614**	**6,264,053**	**19,753,667**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**27,560,321**	**4,961,620**	**32,521,941**	**34,876,011**	**2,678,189**	**37,554,200**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**352,246,247**	**30,350,848**	**382,597,095**	**289,285,980**	**55,087,022**	**344,373,002**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		352,246,247	29,640,950	381,887,197	289,285,980	54,698,887	343,984,867
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	709,898	709,898	-	388,135	388,135
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**53,079,698**	**16,794,413**	**69,874,111**	**45,575,917**	**17,189,179**	**62,765,096**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**1,076,195**	**-**	**1,076,195**	**262,727**	**-**	**262,727**
3.1	Satış Amaçlı		1,076,195	-	1,076,195	262,727	-	262,727
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**11,230,607**	**3**	**11,230,610**	**8,027,095**	**3**	**8,027,098**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**8,388,762**	**3**	**8,388,765**	**6,089,057**	**3**	**6,089,060**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		3,036,820	-	3,036,820	1,992,061	-	1,992,061
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5,351,942	3	5,351,945	4,096,996	3	4,096,999
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**2,841,845**	**-**	**2,841,845**	**1,938,038**	**-**	**1,938,038**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2,841,845	-	2,841,845	1,938,038	-	1,938,038
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-12**	**40,055,430**	**135,233**	**40,190,663**	**26,443,986**	**130,818**	**26,574,804**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**1,334,027**	**15,468**	**1,349,495**	**905,389**	**15,280**	**920,669**
6.1	Şerefiye		3,288	-	3,288	9,739	-	9,739
6.2	Diğer		1,330,739	15,468	1,346,207	895,650	15,280	910,930
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	**18,803,793**	**-**	**18,803,793**	**8,871,051**	**-**	**8,871,051**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-15**	**884,331**	**-**	**884,331**	**6,141**	**-**	**6,141**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-15**	**4,776,043**	**122,618**	**4,898,661**	**10,907,444**	**217,282**	**11,124,726**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-17**	**55,629,009**	**7,681,487**	**63,310,496**	**66,611,632**	**16,297,386**	**82,909,018**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2,622,185,116**	**1,471,390,365**	**4,093,575,481**	**1,819,011,908**	**1,040,234,325**	**2,859,246,233**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**1,861,033,430**	**698,677,101**	**2,559,710,531**	**1,251,483,436**	**727,982,218**	**1,979,465,654**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**54,499,820**	**241,653,371**	**296,153,191**	**45,244,603**	**194,896,818**	**240,141,421**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**278,255,815**	**230,302,498**	**508,558,313**	**59,566,183**	**77,795,929**	**137,362,112**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**5,784,837**	**207,916,445**	**213,701,282**	**4,122,574**	**117,165,636**	**121,288,210**
4.1	Bonolar		5,784,837	6,085,568	11,870,405	4,122,574	-	4,122,574
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	201,830,877	201,830,877	-	117,165,636	117,165,636
V.	**FONLAR**		**3,005**	**-**	**3,005**	**3,005**	**-**	**3,005**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**1,901,202**	**4,908,968**	**6,810,170**	**81,679**	**5,684,718**	**5,766,397**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,901,202	4,908,968	6,810,170	81,679	5,684,718	5,766,397
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	V-II-6	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**368**	**8**	**376**	**90**	**-**	**90**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**5,430,447**	**1,602**	**5,432,049**	**2,868,611**	**3,947**	**2,872,558**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**27,840,818**	**608,023**	**28,448,841**	**20,724,690**	**1,740,669**	**22,465,359**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10,785,006	24,842	10,809,848	7,204,372	18,899	7,223,271
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		17,055,812	583,181	17,638,993	13,520,318	1,721,770	15,242,088
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**10,980,772**	**33,558**	**11,014,330**	**12,068,704**	**27,923**	**12,096,627**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**2,165,638**	**-**	**2,165,638**	**118,171**	**-**	**118,171**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**12,211,950**	**72,709,156**	**84,921,106**	**10,730,094**	**23,707,184**	**34,437,278**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		12,211,950	72,709,156	84,921,106	10,730,094	23,707,184	34,437,278
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**114,920,128**	**25,537,794**	**140,457,922**	**90,653,894**	**31,699,759**	**122,353,653**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**227,284,331**	**8,914,396**	**236,198,727**	**173,154,668**	**7,721,030**	**180,875,698**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	9,915,922	-	9,915,922
16.2	Sermaye Yedekleri		46,120,305	-	46,120,305	45,162,980	-	45,162,980
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,601,513	-	45,601,513	45,589,989	-	45,589,989
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		518,792	-	518,792	(427,009)	-	(427,009)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,373,077	-	21,373,077	15,231,608	-	15,231,608
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,282,410)	8,166,615	2,884,205	1,764,237	5,876,465	7,640,702
16.5	Kâr Yedekleri		89,407,456	46,684	89,454,140	61,639,907	447,897	62,087,804
16.5.1	Yasal Yedekler		9,623,799	46,684	9,670,483	6,893,519	28,297	6,921,816
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		78,033,601	-	78,033,601	53,024,454	415,985	53,440,439
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,743,719	-	1,743,719	1,715,597	3,615	1,719,212
16.6	Kâr veya Zarar		55,653,066	701,097	56,354,163	33,837,087	1,391,998	35,229,085
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6,595,570	565,749	7,161,319	3,596,715	(23,561)	3,573,154
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		49,057,496	135,348	49,192,844	30,240,372	1,415,559	31,655,931
16.7	Azınlık Payları		10,096,915	-	10,096,915	5,602,927	4,670	5,607,597
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2,602,312,561**	**1,491,262,920**	**4,093,575,481**	**1,670,820,402**	**1,188,425,831**	**2,859,246,233**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,394,597,011**	**1,775,084,875**	**3,169,681,886**	**875,990,279**	**1,340,534,602**	**2,216,524,881**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**353,636,576**	**333,012,897**	**686,649,473**	**247,348,813**	**250,160,120**	**497,508,933**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**349,306,327**	**210,557,012**	**559,863,339**	**241,501,004**	**157,394,223**	**398,895,227**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7,534,694	-	7,534,694	6,831,439	-	6,831,439
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		21,073,866	113,852,683	134,926,549	12,911,007	85,112,714	98,023,721
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		320,697,767	96,704,329	417,402,096	221,758,558	72,281,509	294,040,067
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**6,963,856**	**6,968,114**	**4,258**	**4,398,076**	**4,402,334**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,730,604	1,730,604	-	1,091,455	1,091,455
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	5,233,252	5,237,510	4,258	3,306,621	3,310,879
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**187,484**	**107,498,532**	**107,686,016**	**2,121,916**	**82,572,374**	**84,694,290**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		187,484	107,498,532	107,686,016	2,121,916	82,572,374	84,694,290
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**28,122**	**28,122**	**-**	**23,515**	**23,515**
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**		**3,234,386**	**4,838,895**	**8,073,281**	**1,689,731**	**2,662,052**	**4,351,783**
1.8.	**Diğer Garantilerimizden**		**204,121**	**556,188**	**760,309**	**356,904**	**526,329**	**883,233**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**700,000**	**2,570,292**	**3,270,292**	**1,675,000**	**2,583,551**	**4,258,551**
II.	**TAAHHÜTLER**		**899,051,857**	**429,351,840**	**1,328,403,697**	**459,239,924**	**289,433,226**	**748,673,150**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**858,003,176**	**180,938,951**	**1,038,942,127**	**423,985,790**	**108,832,675**	**532,818,465**
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	53,876,600	175,132,731	229,009,331	35,193,004	106,591,474	141,784,478
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	V-III-1	296,760,473	279,906	297,040,379	119,165,714	4,256	119,169,970
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	14,787,396	-	14,787,396	10,121,928	-	10,121,928
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	458,300,096	-	458,300,096	239,679,180	-	239,679,180
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,455,059	-	3,455,059	2,274,392	-	2,274,392
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		30,823,552	5,526,314	36,349,866	17,551,572	2,236,945	19,788,517
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**41,048,681**	**248,412,889**	**289,461,570**	**35,254,134**	**180,600,551**	**215,854,685**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		41,048,681	248,412,889	289,461,570	35,254,134	180,600,551	215,854,685
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**141,908,578**	**1,012,720,138**	**1,154,628,716**	**169,401,542**	**800,941,256**	**970,342,798**
3.1.	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		**-**	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**141,908,578**	**1,012,720,138**	**1,154,628,716**	**169,401,542**	**800,941,256**	**970,342,798**
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		54,500,915	56,200,803	110,701,718	13,437,023	18,270,450	31,707,473
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27,309,819	28,108,306	55,418,125	6,731,972	9,136,245	15,868,217
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,191,096	28,092,497	55,283,593	6,705,051	9,134,205	15,839,256
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		81,503,023	662,116,720	743,619,743	146,286,235	587,973,637	734,259,872
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		41,682,349	190,068,463	231,750,812	3,312,843	231,294,703	234,607,546
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		38,390,674	233,274,669	271,665,343	141,123,392	122,833,151	263,956,543
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		715,000	119,386,794	120,101,794	925,000	116,922,891	117,847,891
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		715,000	119,386,794	120,101,794	925,000	116,922,892	117,847,892
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4,876,186	6,355,836	11,232,022	8,508,530	8,647,024	17,155,554
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,162,656	1,566,034	5,728,690	8,508,530	304,758	8,813,288
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		713,530	4,789,802	5,503,332	-	8,342,266	8,342,266
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		1,028,454	288,046,779	289,075,233	1,169,754	186,050,145	187,219,899
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**39,712,831,240**	**29,360,361,286**	**69,073,192,526**	**26,581,415,298**	**21,432,985,703**	**48,014,401,001**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**455,709,983**	**291,075,144**	**746,785,127**	**297,240,399**	**169,766,420**	**467,006,819**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		17,397,844	-	17,397,844	13,774,891	-	13,774,891
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		148,688,118	144,902,368	293,590,486	63,816,139	79,267,030	143,083,169
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		121,410,786	4,650,966	126,061,752	86,170,197	3,367,156	89,537,353
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		73,092,148	17,325,045	90,417,193	47,371,511	7,928,256	55,299,767
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,414	3,566	2,152	1,183	3,335
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		901,574	106,209,613	107,111,187	953,336	69,753,186	70,706,522
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		94,217,361	17,985,738	112,203,099	85,152,173	9,449,609	94,601,782
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5,305,516,594**	**1,536,545,807**	**6,842,062,401**	**4,329,713,990**	**1,033,151,407**	**5,362,865,397**
5.1.	Menkul Kıymetler		505,505	2,881,224	3,386,729	398,290	4,906,082	5,304,372
5.2.	Teminat Senetleri		32,367,671	14,727,029	47,094,700	19,610,795	10,297,268	29,908,063
5.3.	Emtia		454,804,823	37,092,119	491,896,942	320,451,642	12,699,256	333,150,898
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,260,887,706	1,256,874,005	5,517,761,711	3,497,221,552	841,937,410	4,339,158,962
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		556,585,004	224,858,827	781,443,831	491,647,668	163,143,400	654,791,068
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		365,885	112,603	478,488	384,043	167,991	552,034
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**33,951,604,663**	**27,532,740,335**	**61,484,344,998**	**21,954,460,909**	**20,230,067,876**	**42,184,528,785**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**41,107,428,251**	**31,135,446,161**	**72,242,874,412**	**27,457,405,577**	**22,773,520,305**	**50,230,925,882**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**745,346,819**	**321,154,393**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	481,363,855	202,589,341
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47,282,353	1,151,837
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,848,214	1,366,123
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,947,985	1,292,458
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	188,025,455	109,458,412
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		212,988	619,658
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		84,981,226	35,301,824
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		102,831,241	73,536,930
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6,631,373	3,809,538
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,247,584	1,486,684
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**637,991,017**	**263,683,851**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	555,572,727	224,311,077
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	25,089,393	16,376,028
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		36,442,472	10,866,932
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	18,650,766	10,226,368
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		739,527	626,595
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,496,132	1,276,851
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**107,355,802**	**57,470,542**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**45,290,191**	**24,905,624**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		64,002,997	32,018,051
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,230,184	3,409,979
4.1.2	Diğer		58,772,813	28,608,072
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18,712,806	7,112,427
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		99,256	102,944
4.2.2	Diğer		18,613,550	7,009,483
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**132,869**	**56,384**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**(8,887,983)**	**15,418,574**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	3,125,112	4,837,357
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(26,072,229)	(3,970,742)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	14,059,134	14,551,959
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**60,070,182**	**45,918,359**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**203,961,061**	**143,769,483**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**45,915,789**	**50,288,105**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**7,200,041**	**4,354,274**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**30,915,150**	**15,664,962**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**46,990,306**	**37,759,262**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**72,939,775**	**35,702,880**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**917,635**	**615,200**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-8**	**73,857,410**	**36,318,080**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(20,540,609)**	**(2,231,235)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(10,550,627)	(10,384,245)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-11	(30,449,345)	(12,874,775)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-11	20,459,363	21,027,785
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-10**	**53,316,801**	**34,086,845**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-12**	**53,316,801**	**34,086,845**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		49,192,844	31,655,931
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		4,123,957	2,430,914
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	5.3769	3.5189

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**53,316,801**	**34,086,845**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1,430,260**	**5,432,023**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**6,186,757**	**9,756,102**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6,688,771	10,885,606
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(944,560)	(1,727,019)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,307,785	2,109,608
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(865,239)	(1,512,093)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4,756,497)**	**(4,324,079)**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	271,074	1,153,893
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7,896,935)	(6,245,278)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	371,231	(636,271)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,498,133	1,403,577
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**54,747,061**	**39,518,868**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		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								
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	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
	Cari Dönem 31 Aralık 2024																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**9,915,922**	**45,589,989**	**-**	**(427,009)**	**11,966,716**	**(1,955,463)**	**5,220,355**	**2,644,546**	**5,671,208**	**(675,052)**	**62,087,804**	**35,229,085**	**-**	**175,268,101**	**5,607,597**	**180,875,698**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**9,915,922**	**45,589,989**	**-**	**(427,009)**	**11,966,716**	**(1,955,463)**	**5,220,355**	**2,644,546**	**5,671,208**	**(675,052)**	**62,087,804**	**35,229,085**	**-**	**175,268,101**	**5,607,597**	**180,875,698**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**5,497,992**	**(661,294)**	**1,304,771**	**271,074**	**(5,489,948)**	**462,377**	-	-	**49,192,844**	**50,577,816**	**4,169,245**	**54,747,061**
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**		-	**11,524**	-	**937,442**	-	-	-	-	-	-	**(423,887)**	**(269,184)**	-	**255,895**	**320,144**	**576,039**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	**8,359**	-	-	-	-	-	-	**27,790,223**	**(27,798,582)**	-	-	**(71)**	**(71)**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,706,700	(27,706,700)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	8,359	-	-	-	-	-	-	83,523	(91,882)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9,915,922**	**45,601,513**	**-**	**518,792**	**17,464,708**	**(2,616,757)**	**6,525,126**	**2,915,620**	**181,260**	**(212,675)**	**89,454,140**	**7,161,319**	**49,192,844**	**226,101,812**	**10,096,915**	**236,198,727**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		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								
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	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 31 Aralık 2023																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**7,111,364**	**16,469,500**	**-**	**(63,177)**	**3,381,054**	**(800,579)**	**2,924,446**	**1,490,653**	**10,802,217**	**(328,089)**	**37,480,709**	**27,311,639**	**-**	**105,779,737**	**2,882,654**	**108,662,391**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**7,111,364**	**16,469,500**	**-**	**(63,177)**	**3,381,054**	**(800,579)**	**2,924,446**	**1,490,653**	**10,802,217**	**(328,089)**	**37,480,709**	**27,311,639**	**-**	**105,779,737**	**2,882,654**	**108,662,391**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**8,585,662**	**(1,154,884)**	**2,295,909**	**1,153,893**	**(5,131,009)**	**(346,963)**	**-**	**-**	**31,655,931**	**37,058,539**	**2,460,329**	**39,518,868**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**2,804,558**	**29,120,489**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31,925,047**	**-**	**31,925,047**
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**		**-**	**-**	**-**	**(365,029)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**132,586**	**738,129**	**-**	**505,686**	**266,428**	**772,114**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**1,197**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,474,509**	**(24,476,614)**	**-**	**(908)**	**(1,814)**	**(2,722)**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)	(1,814)	(2,722)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,462,338	(24,462,338)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	1,197	-	-	-	-	-	-	12,171	(13,368)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9,915,922**	**45,589,989**	**-**	**(427,009)**	**11,966,716**	**(1,955,463)**	**5,220,355**	**2,644,546**	**5,671,208**	**(675,052)**	**62,087,804**	**3,573,154**	**31,655,931**	**175,268,101**	**5,607,597**	**180,875,698**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**80,340,582**	**83,451,393**
1.1.1	Alınan Faizler		675,187,204	294,265,749
1.1.2	Ödenen Faizler		(631,463,683)	(260,015,871)
1.1.3	Alınan Temettüler		132,869	56,384
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53,074,127	23,965,739
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		18,485,359	11,762,999
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13,545,384	5,816,557
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(34,189,789)	(17,383,463)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13,764,039)	(2,304,297)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(666,850)	27,287,596
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**230,857,159**	**283,208,493**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		32,848,286	(17,235,798)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(81,031,255)	(2,925,592)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(621,410,173)	(439,805,423)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		54,027,663	(23,341,070)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		16,836,815	(18,040,526)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		538,185,650	710,578,109
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		21,560,400	30,064,308
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	269,839,773	43,914,485
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**311,197,741**	**366,659,886**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(77,890,416)**	**(218,406,200)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(351,608)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	V-VI-3	6,178	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(9,936,281)	(30,598,017)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,496,649	9,651,296
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(121,869,700)	(99,479,143)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		21,365,026	14,135,013
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	(2,005,545)	(126,283,530)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	32,620,257	15,067,844
2.9	Diğer	V-VI-1	(567,000)	(548,055)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**136,000,858**	**57,781,778**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		146,873,348	66,532,156
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9,012,085)	(10,927,591)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	3,010,866
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,860,405)	(833,653)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**(965,947)**	**968,372**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**368,342,236**	**207,003,836**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**336,682,989**	**129,679,153**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**705,025,225**	**336,682,989**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT ANA ORTAKLIK BANKA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (**)**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**56,639,325**	**25,411,678**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(16,264,024)**	**(365,768)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(8,406,334)	(8,781,428)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	V-IV-11	(7,857,690)	8,415,660
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**40,375,301**	**25,045,910**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**-**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**-**	**-**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**1,252,296**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**1,252,295**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)**		**-**	**22,541,319**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**22,438,525**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**102,794**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**-**
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 (100 Hisse başına kazanç)**		**4.0718**	**2.5839**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**407.18**	**258.39**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	**-**
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)**		**-**	**-**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideridir.

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2024 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2024 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 (hep birlikte "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. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

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

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda BDDK; 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermekle birlikte 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Grup 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Ana Ortaklık Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler " kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurt dışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2029 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurt dışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 303,821 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Aralık 2024 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VakıfBank International AG, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

Vakıf Finansal Kiralama AŞ, 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Faktoring AŞ, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının ihracı, halka arzı ile alım-satımı, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, menkul kıymetler borsasında üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak, yatırım danışmanlığı, portföy yöneticiliği yapmak üzere yatırımcılara hizmet etmek amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 1996 yılında Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde finans sektöründeki ilk gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak kurulmuştur. Temel faaliyet konusu, gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak gibi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde belirlenen amaç ve konularda iştigal etmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1991 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 2021 yılında kurulmuş olup, Kasım 2023 tarihinde TCMB'den faaliyet izni almıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., 1982 yılında KKTC'de, Banka'nın ihraç ettiği kredi kartı kullanımlarını teşvik etmek ve döviz girdilerini artırmak başta olmak üzere, bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü Lefkoşa'dadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ, 1950 yılında ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yatırımları desteklemek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü İstanbul'dadır.

Birleşim Varlık Yönetim AŞ, 2016 yılında kurulmuştur. Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacaklarını ve varlıklarını alıp satma, tahsil etme, nakde çevirme veya yeniden yapılandırma, aynı zamanda menkul ve gayrimenkul malların satın alınması, kiralanması veya satılması gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketin genel merkezi İstanbul'dadır.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik finansal kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

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

Grup'un türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Grup, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında takip edilmektedir. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faktoring faaliyetleri

Faktoring alacakları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri düşülerek kayıtlara alınmaktadır. İlk maliyet ve ilerideki nakit akımları dikkate alınarak hesaplanan etkin faiz yöntemine göre itfa edilmekte, itfa tutarları faiz geliri olarak "diğer faiz gelirleri" hesabında gösterilmek suretiyle konsolide kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "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.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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 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 ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de 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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye endeksli tahviller için yayınladığı referans endeksler kullanılmaktadır.

Türev Finansal Varlıklar

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

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayrinakdi Krediler ve Limit Taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, alacağın teminatlılık durumu ve risk bakiyesindeki değişim dikkate alınarak bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 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

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %60 - %40 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır.TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Aşamaları

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması fakat henüz değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmemiş olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto 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. Ana Ortaklık Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması,

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Ana Ortaklık Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından Ana Ortaklık banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih, 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 1,021,927 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2023: 1,599,845 TL).

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Grup'ta 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "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" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" 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.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 3,288 TL'dir (31 Aralık 2023: 9,739 TL).

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-50	2-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	3-25	4-33.33

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

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Grup, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup, kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Grup, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülüklere ait dipnot, V. Bölüm II. Kısım 5. no'lu dipnotta gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçerli olan 41,828 TL (tam TL) (31 Aralık 2023: 23,490 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
İskonto oranı	%27.15	%28.24
Tahmini enflasyon oranı	%23.21	%24.50
Net reel iskonto oranı	%3.20	%3.00

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 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 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.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2024 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 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 kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır. Bu kapsamda ilk defa 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemini kapsayan ve 17 Kasım 2023 tarihinde beyan edilerek ödenmesi gereken geçici vergi için %30 oranı uygulanmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Ana Ortaklık Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kâr Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli 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"'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Erbil

Ana Ortaklık Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

New York

Ana Ortaklık Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Katar

Ana Ortaklık Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergileri Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktaydı. 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. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Ana Ortaklık Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

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

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca 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 Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer fiyatlandırması

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Grup'un 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin, Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup, 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla,Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,557 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 5.3769 tam TL'dir (31 Aralık 2023: 3.5189 tam TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 344,321,233 TL (31 Aralık 2023: 230,812,197 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.34 (31 Aralık 2023: %15.07)'tür.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	9,915,922
Hisse senedi ihraç primleri	45,601,513	45,589,989
Yedek akçeler	89,454,140	62,087,804
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	40,220,925	25,865,546
Kâr	56,354,163	35,229,085
Net Dönem Kârı	49,192,844	31,655,931
Geçmiş Yıllar Kârı	7,161,319	3,573,154
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,051,154	106,749
Azınlık payları	10,085,434	5,601,565
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**252,683,251**	**184,396,660**
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(-)	8,704,568	2,546,200
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,573,872	334,734
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	3,288	9,739
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	785,589	462,301
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 ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	532,362	149,762
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**11,599,679**	**3,502,736**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**241,083,572**	**180,893,924**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	50,155,684	27,898,065
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**50,155,684**	**27,898,065**
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 (-)	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	**50,155,684**	**27,898,065**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**291,239,256**	**208,791,989**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	28,541,734	4,040,000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	11,481	6,032
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	24,550,301	18,006,427
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**53,103,516**	**22,052,459**
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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**53,103,516**	**22,052,459**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**344,342,772**	**230,844,448**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	21,539	32,251
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)	344,321,233	230,812,197
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,106,835,348	1,531,387,570
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.44	11.81
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.82	13.63
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.34	15.07
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.055	4.041
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.055	0.041
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(*)	1.500	1.500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.943	7.310
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	47,346,491	48,636,671
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	24,550,301	18,006,427
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2024								
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225	XS2793703500	XS2850573374
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu								
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210	4,994	25,714	580	1,750	1,250	19,448	24,752
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	210	4,994	25,714	580	1,750	1,250	19,448	24,752
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Nisan 2029	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem – 31 Aralık 2024

Faiz/temettü ödemeleri								
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)	%10.1173 sabit faiz	%8,994 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği								
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği								
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	315	4,994	22,904	725	1,750	1,250
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bilanço Özkaynaklar Değeri	236,198,727	180,875,698
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	7,259,075	447,036
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri	-	383,996
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1,573,872)	(334,734)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(788,877)	(472,040)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	24,550,301	18,006,427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	78,697,418	31,938,065
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(21,539)	(32,251)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	**344,321,233**	**230,812,197**

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve kâr veya zarar tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Ana Ortaklık Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel ve ülke bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ayrıca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, 26 Haziran 2023 gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınarak hesaplamalar yapılmıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %30.72'dir (31 Aralık 2023: %33.95).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %44.80'dir (31 Aralık 2023: %49.78).

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %15.01 ve %9.70'tir (31 Aralık 2023: %17.62 ve %11.17).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %38.62'dir (31 Aralık 2023: %42.38).

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %55.57'dir (31 Aralık 2023: %60.32).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %18.88 ve %12.04'tür (31 Aralık 2023: %21.99 ve %13.54).

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**1,639,218,288**	**54,515,461**	**268,912,802**	**8,914,509**	**188,123,796**	**6,390,426**	**2,096,254,886**	**69,820,396**
1. Aşama	1,428,487,324	10,520,337	245,297,900	1,047,114	169,236,606	1,870,882	1,843,021,830	13,438,333
2. Aşama	187,643,079	26,040,915	14,309,572	4,366,386	12,854,822	1,286,796	214,807,473	31,694,097
3. Aşama	23,087,885	17,954,209	9,305,330	3,501,009	6,032,368	3,232,748	38,425,583	24,687,966
Finansal Varlıklar	**1,947,937,810**	**519,533**	-	-	-	-	**1,947,937,810**	**519,533**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**1,463,685,791**	**2,173,890**	-	-	-	-	**1,463,685,791**	**2,173,890**
1. Aşama	1,441,289,798	1,635,452	-	-	-	-	1,441,289,798	1,635,452
2. Aşama	20,454,291	369,032	-	-	-	-	20,454,291	369,032
3. Aşama	1,941,702	169,406	-	-	-	-	1,941,702	169,406
Toplam	**5,050,841,889**	**57,208,884**	**268,912,802**	**8,914,509**	**188,123,796**	**6,390,426**	**5,507,878,487**	**72,513,819**

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Önceki Dönem	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**1,237,265,452**	**54,101,198**	**184,612,563**	**3,383,901**	**139,901,738**	**5,237,921**	**1,561,779,753**	**62,723,020**
1. Aşama	1,054,656,146	12,994,285	178,266,801	1,229,564	134,693,840	3,444,199	1,367,616,787	17,668,048
2. Aşama	166,785,984	27,272,104	3,449,877	341,291	3,161,327	503,786	173,397,188	28,117,181
3. Aşama	15,823,322	13,834,809	2,895,885	1,813,046	2,046,571	1,289,936	20,765,778	16,937,791
Finansal Varlıklar	**1,242,107,024**	**460,977**	-	-	-	-	**1,242,107,024**	**460,977**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**868,394,963**	**3,856,296**	-	-	-	-	**868,394,963**	**3,856,296**
1. Aşama	846,828,076	2,304,455	-	-	-	-	846,828,076	2,304,455
2. Aşama	20,521,379	1,465,412	-	-	-	-	20,521,379	1,465,412
3. Aşama	1,045,508	86,429	-	-	-	-	1,045,508	86,429
Toplam	**3,347,767,439**	**58,418,471**	**184,612,563**	**3,383,901**	**139,901,738**	**5,237,921**	**3,672,281,740**	**67,040,293**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2024	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	17,668,048	28,117,181	16,937,791
Dönem içi ilave karşılıklar	2,249,099	8,150,925	9,522,540
Dönem içi çıkanlar (-)	6,079,964	3,753,674	2,027,106
Aktiften silinenler (-)	-	-	1,021,927
1. Aşamaya transfer	956,378	(955,324)	(1,055)
2. Aşamaya transfer	(873,302)	920,349	(47,046)
3. Aşamaya transfer	(484,878)	(785,347)	1,270,225
Kur kaynaklı değişim	2,952	(13)	54,544
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**13,438,333**	**31,694,097**	**24,687,966**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	6,282,894	19,220,224	16,956,993
Dönem içi ilave karşılıklar	11,854,348	18,971,186	3,002,898
Dönem içi çıkanlar (-)	1,151,881	9,094,758	1,912,114
Aktiften silinenler (-)	-	-	1,599,845
1. Aşamaya transfer	1,185,161	(1,184,306)	(854)
2. Aşamaya transfer	(444,459)	450,713	(6,254)
3. Aşamaya transfer	(74,549)	(245,924)	320,472
Kur kaynaklı değişim	16,534	46	176,495
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**17,668,048**	**28,117,181**	**16,937,791**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 47,346,491 TL'dir ((31 Aralık 2023: 48,636,671 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (**)	Ortalama Risk Tutarı (*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,624,659,965	1,279,011,435
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32,760,277	9,626,722
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,887,763	6,975,801
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	344,013	602,293
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	463,210,283	255,132,041
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,503,427,449	1,144,645,368
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	599,959,987	406,622,942
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	369,337,509	293,032,521
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	13,624,364	7,839,869
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	24,272,943	166,941,693
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1,081,572	1,738,951
Hisse Senedi Yatırımları	12,321,106	9,663,327
Diğer Alacaklar	162,035,752	100,532,982

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2024 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının 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	1,012,976,236	773,926,607
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,062,593	8,600,809
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,438,151	5,149,189
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83,803	22,315
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198,623,458	143,252,997
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	864,422,053	734,727,088
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	319,295,553	302,306,372
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	238,798,620	206,929,499
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,764,685	3,674,668
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	151,737,373	108,161,485
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	8,432
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2,852,116	3,312,823
Hisse Senedi Yatırımları	8,685,963	6,301,847
Diğer Alacaklar	83,958,697	72,317,446

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2023 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	1,603,138,748	32,760,277	10,887,763	37,270	-	167,347,592	1,449,452,618	599,954,008	369,337,509	13,624,364	23,549,128	-	-	-	1,081,572	1,075,761	161,793,129	4,434,039,739
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,487,150	-	-	-	-	206,463,233	14,436,424	3,781	-	-	-	-	-	-	-	3	242,623	228,633,214
OECD Ülkeleri(*)	822,701	-	-	-	-	1,940,739	329,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,092,677
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,243,723	-	-	-	-	141,358	33,529,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,914,331
ABD, Kanada	7,972,202	-	-	-	-	13,307,904	4,360,060	2,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,642,364
Diğer Ülkeler	995,441	-	-	306,743	-	72,957,950	1,319,860	-	-	-	723,815	-	-	-	-	-	-	76,303,809
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	1,051,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,245,342	-	12,296,849
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,624,659,965**	**32,760,277**	**10,887,763**	**344,013**	**-**	**463,210,283**	**1,503,427,449**	**599,959,987**	**369,337,509**	**13,624,364**	**24,272,943**	**-**	**-**	**-**	**1,081,572**	**12,321,106**	**162,035,752**	**4,817,922,983**

(*) 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.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***) (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2023	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	1,001,729,004	9,062,593	7,437,194	-	-	80,129,381	822,862,113	319,280,350	238,798,620	3,764,685	151,167,161	-	-	-	2,852,116	644,130	83,831,302	2,721,558,649
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,091,971	-	957	83,803	-	72,555,664	12,294,407	2,827	-	-	4,924	-	-	-	-	-	127,395	89,161,948
OECD Ülkeleri(*)	280,042	-	-	-	-	1,259,310	39,069	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,578,465
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,791,807	-	-	-	-	1,805,250	24,829,422	10,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,437,126
ABD, Kanada	3,767,867	-	-	-	-	16,255,741	3,730,516	1,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,755,809
Diğer Ülkeler	315,545	-	-	-	-	26,203,007	666,526	-	-	-	565,288	-	-	-	-	-	-	27,750,366
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	415,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,041,833	-	8,456,938
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,012,976,236**	**9,062,593**	**7,438,151**	**83,803**	**-**	**198,623,458**	**864,422,053**	**319,295,553**	**238,798,620**	**3,764,685**	**151,737,373**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**8,685,963**	**83,958,697**	**2,901,699,301**

(*) 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.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem - 31 Aralık

2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**74,397**	**3,412**	**1,507**	-	-	-	**10,958,024**	**10,160,995**	**8,964,910**	**106,989**	**1,829**	-	-	-	-	-	-	**29,279,530**	**992,533**	**30,272,063**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*58,721*	*3,412*	*1,507*	-	-	-	*10,643,581*	*10,038,332*	*8,895,409*	*87,321*	*1,829*	-	-	-	-	-	-	*28,927,214*	*802,898*	*29,730,112*
Ormancılık	*12,956*	-	-	-	-	-	*34,934*	*52,490*	*32,711*	*19,648*	-	-	-	-	-	-	-	*152,729*	*10*	*152,739*
Balıkçılık	*2,720*	-	-	-	-	-	*279,509*	*70,173*	*36,790*	*20*	-	-	-	-	-	-	-	*199,587*	*189,625*	*389,212*
Sanayi	**8,831,191**	**1,551,953**	**1,987**	-	-	-	**623,342,458**	**65,978,531**	**108,103,859**	**2,032,838**	**20,869,168**	-	-	-	-	-	-	**435,070,665**	**395,641,320**	**830,711,985**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*110,893*	-	-	-	-	-	*45,175,981*	*1,432,192*	*1,379,338*	*21,511*	-	-	-	-	-	-	-	*13,838,840*	*34,281,075*	*48,119,915*
İmalat Sanayi	*8,584,647*	-	*2*	-	-	-	*504,162,161*	*63,566,058*	*104,864,328*	*1,878,229*	*16,948,215*	-	-	-	-	-	-	*389,227,599*	*310,776,041*	*700,003,640*
Elektrik, Gaz, Su	*135,651*	*1,551,953*	*1,985*	-	-	-	*74,004,316*	*980,281*	*1,860,193*	*133,098*	*3,920,953*	-	-	-	-	-	-	*32,004,226*	*50,584,204*	*82,588,430*
İnşaat	**9,561,714**	**34**	-	-	-	-	**126,387,223**	**23,244,685**	**47,724,696**	**735,304**	**976,993**	-	-	-	-	-	-	**135,514,481**	**73,116,168**	**208,630,649**
Hizmetler	**883,169,726**	**31,183,708**	**8,328,798**	-	-	**328,483,181**	**625,701,733**	**152,591,397**	**148,848,474**	**2,399,204**	**2,319,841**	-	-	-	**1,081,572**	**1,075,761**	-	**1,524,794,332**	**660,389,063**	**2,185,183,395**
Toptan ve Perakende Ticaret	*3,411,591*	*308*	*12,358*	-	-	-	*175,161,709*	*99,756,910*	*79,943,950*	*1,756,194*	*865,568*	-	-	-	-	-	-	*310,468,719*	*50,439,869*	*360,908,588*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*414,292*	-	*151*	-	-	-	*16,596,916*	*11,117,288*	*38,378,900*	*144,740*	*38,058*	-	-	-	-	-	-	*29,200,657*	*37,489,688*	*66,690,345*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*526,085*	*5*	*82,652*	-	-	-	*115,925,945*	*21,436,589*	*16,279,801*	*326,621*	*201,833*	-	-	-	-	-	-	*61,672,406*	*93,107,125*	*154,779,531*
Mali Kuruluşlar	*877,261,495*	-	*655*	-	-	*328,483,181*	*284,246,351*	*2,922,080*	*3,080,614*	*28,014*	*723,813*	-	-	-	*1,081,572*	*1,075,761*	-	*1,044,891,337*	*454,012,199*	*1,498,903,536*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*58,229*	-	*7,038,875*	-	-	-	*19,657,044*	*12,868,433*	*6,397,142*	*110,101*	-	-	-	-	-	-	-	*29,702,499*	*16,427,325*	*46,129,824*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	*329,594*	*51,800*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*282,080*	*99,314*	*381,394*
Eğitim Hizmetleri	*299,314*	-	*1,493*	-	-	-	*1,945,764*	*1,600,613*	*1,585,041*	*3,897*	*490,569*	-	-	-	-	-	-	*5,357,274*	*569,417*	*5,926,691*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*1,198,720*	*31,183,395*	*1,192,614*	-	-	-	*11,838,410*	*2,837,684*	*3,183,026*	*29,637*	-	-	-	-	-	-	-	*43,219,360*	*8,244,126*	*51,463,486*
Diğer	**723,022,937**	**21,170**	**2,555,471**	**344,013**	-	**134,727,102**	**117,038,011**	**347,984,379**	**55,695,570**	**8,350,029**	**105,112**	-	-	-	-	**11,245,345**	**162,035,752**	**1,071,547,589**	**491,577,302**	**1,563,124,891**
Toplam	**1,624,659,965**	**32,760,277**	**10,887,763**	**344,013**	-	**463,210,283**	**1,503,427,449**	**599,959,987**	**369,337,509**	**13,624,364**	**24,272,943**	-	-	-	**1,081,572**	**12,321,106**	**162,035,752**	**3,196,206,597**	**1,621,716,386**	**4,817,922,983**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- Teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*) (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**153,950**	**2,200**	**6**	**-**	**-**	**-**	**7,886,658**	**4,995,437**	**5,380,013**	**13,392**	**238,667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,255,782**	**1,414,541**	**18,670,323**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*141,307*	*2,200*	*6*	*-*	*-*	*-*	*7,362,162*	*4,861,592*	*5,308,083*	*13,049*	*220,032*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*16,886,271*	*1,022,160*	*17,908,431*
Ormancılık	*1,826*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*31,189*	*80,475*	*32,457*	*103*	*1,451*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*147,501*	*-*	*147,501*
Balıkçılık	*10,817*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*493,307*	*53,370*	*39,473*	*240*	*17,184*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*222,010*	*392,381*	*614,391*
Sanayi	**13,935,750**	**785,448**	**2,089**	**-**	**-**	**-**	**419,153,364**	**45,664,891**	**56,288,551**	**627,088**	**35,129,936**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**377,612,614**	**193,974,503**	**571,587,117**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*241,199*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*21,197,837*	*1,141,074*	*901,251*	*45,202*	*309,524*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*6,747,492*	*17,088,595*	*23,836,087*
İmalat Sanayi	*13,518,523*	*-*	*1*	*-*	*-*	*-*	*335,312,363*	*43,376,520*	*54,318,100*	*297,245*	*26,233,679*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*330,425,537*	*142,630,894*	*473,056,431*
Elektrik, Gaz, Su	*176,028*	*785,448*	*2,088*	*-*	*-*	*-*	*62,643,164*	*1,147,297*	*1,069,200*	*284,641*	*8,586,733*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*40,439,585*	*34,255,014*	*74,694,599*
İnşaat	**14,750,346**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85,936,897**	**16,910,038**	**26,477,412**	**451,510**	**5,174,575**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**107,948,678**	**41,752,100**	**149,700,778**
Hizmetler	**21,104,574**	**7,718,048**	**4,835,778**	**-**	**-**	**197,275,360**	**297,023,516**	**98,611,209**	**93,756,865**	**904,052**	**43,688,619**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**644,129**	**-**	**500,945,843**	**267,468,423**	**768,414,266**
Toptan ve Perakende Ticaret	*6,232,998*	*4,886*	*11,260*	*-*	*-*	*-*	*132,704,315*	*69,117,586*	*51,766,851*	*307,549*	*13,560,541*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*243,763,375*	*29,942,611*	*273,705,986*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*629,120*	*-*	*15*	*-*	*-*	*-*	*12,018,929*	*5,107,746*	*22,913,758*	*36,496*	*1,004,760*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*22,645,649*	*19,065,175*	*41,710,824*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*826,873*	*5*	*25,752*	*-*	*-*	*-*	*90,474,592*	*13,504,726*	*10,318,800*	*473,606*	*3,145,817*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*43,239,988*	*75,530,183*	*118,770,171*
Mali Kuruluşlar	*12,821,956*	*-*	*2,301*	*-*	*-*	*197,275,360*	*44,556,944*	*2,080,320*	*576,596*	*49,036*	*1,393,057*	*-*	*-*	*-*	*2,852,116*	*644,129*	*-*	*125,378,886*	*136,872,929*	*262,251,815*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*88,200*	*-*	*3,114,012*	*-*	*-*	*-*	*6,422,170*	*6,035,789*	*5,091,586*	*21,128*	*5,140,382*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*24,000,710*	*1,912,557*	*25,913,267*
Serbest Meslek Hizmetleri	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*693,189*	*20,454*	*956*	*-*	*655,110*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,292,077*	*77,632*	*1,369,709*
Eğitim Hizmetleri	*253,591*	*-*	*339*	*-*	*-*	*-*	*920,593*	*948,551*	*1,106,668*	*3,541*	*1,075,227*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*4,145,313*	*163,197*	*4,308,510*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*251,836*	*7,713,157*	*1,682,099*	*-*	*-*	*-*	*9,232,784*	*1,796,037*	*1,981,650*	*12,696*	*17,713,725*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*36,479,845*	*3,904,139*	*40,383,984*
Diğer	**963,031,616**	**556,897**	**2,600,278**	**83,803**	**-**	**1,348,098**	**54,421,618**	**153,113,978**	**56,895,779**	**1,768,643**	**67,505,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,041,834**	**83,958,697**	**1,055,484,507**	**337,842,310**	**1,393,326,817**
Toplam	**1,012,976,236**	**9,062,593**	**7,438,151**	**83,803**	**-**	**198,623,458**	**864,422,053**	**319,295,553**	**238,798,620**	**3,764,685**	**151,737,373**	**-**	**-**	**-**	**2,852,116**	**8,685,963**	**83,958,697**	**2,059,247,424**	**842,451,877**	**2,901,699,301**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- Teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,500,679	8,127,080	52,751,304	68,679,549	1,483,601,353	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,199	44,917	128,519	1,222,674	31,343,968	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	251,687	1,982	669,362	1,058,664	8,906,068	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	344,013	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	172,050,154	54,094,102	49,291,044	22,911,727	164,863,256	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	341,187,426	148,218,996	116,837,502	249,624,059	647,559,466	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,110,093	19,666,857	29,271,442	110,328,469	420,583,126	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7,953,368	13,437,744	23,193,893	73,123,344	251,629,160	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	13,624,364
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10,577,234	296,866	364,376	466,621	12,567,846	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	1,081,572	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	12,321,106	-
Diğer alacaklar	242,623	-	-	-	161,793,129	-
TOPLAM	**564,237,476**	**243,888,544**	**272,507,442**	**527,415,107**	**3,196,250,050**	**13,624,364**

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

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,886,109	6,051,417	25,774,303	18,131,696	954,132,711	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,693	28,109	142,543	681,567	8,205,681	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	972,453	32,184	264,286	831,247	5,337,981	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	83,803	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	71,753,093	17,233,133	8,813,096	25,539,589	75,284,547	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77,753,760	93,176,284	75,321,713	167,990,350	450,179,946	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,860,056	7,017,599	17,198,543	59,908,962	231,310,393	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,495,886	6,692,240	12,628,139	54,056,713	161,925,642	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,764,685
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,478,486	5,916,733	7,560,849	30,424,291	104,357,014	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	2,852,116	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	8,685,963	-
Diğer alacaklar	127,395	-	-	-	83,831,302	-
TOPLAM	**170,415,734**	**136,147,699**	**147,703,472**	**357,564,415**	**2,086,103,296**	**3,764,685**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem – 31 Aralık 2024	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,645,906,588	319,735,405	-	368,587,759	103,953,404	485,797,371	598,947,330	1,269,764,063	23,769,382	1,461,681	1,595,411
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,164,993,857	52,379,365	40,330	313,255,102	103,953,404	395,336,921	575,787,205	1,187,081,280	23,633,837	1,461,681	1,595,411

Risk Ağırlığı Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,005,445,423	72,839,391	-	174,123,501	90,276,321	273,557,106	305,182,577	828,461,956	87,184,984	64,628,042	839,025
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,156,244,032	15,867,148	9,602,076	174,341,446	90,276,321	245,142,652	292,938,784	765,500,760	87,158,039	64,628,041	839,025

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**2,285,510**	**282,499**	**269,883**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*643,001*	*231,022*	*227,229*
Ormancılık	*1,625,111*	*50,920*	*41,788*
Balıkçılık	*17,398*	*557*	*866*
Sanayi	**84,075,751**	**8,709,147**	**15,229,671**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*3,583,912*	*372,212*	*384,118*
İmalat Sanayi	*60,899,509*	*6,577,701*	*10,997,253*
Elektrik, Gaz, Su	*19,592,330*	*1,759,234*	*3,848,300*
İnşaat	**29,246,776**	**4,939,105**	**13,765,946**
Hizmetler	**68,620,852**	**12,527,436**	**16,170,500**
Toptan ve Perakende Ticaret	*9,236,389*	*5,285,833*	*4,514,065*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*5,234,845*	*254,299*	*530,582*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*18,421,154*	*1,771,610*	*3,290,948*
Mali Kuruluşlar	*3,534,881*	*196,702*	*228,953*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*23,407,759*	*291,034*	*2,647,050*
Serbest Meslek Hizmetleri	*5,477,066*	*4,550,686*	*4,726,050*
Eğitim Hizmetleri	*720,082*	*37,483*	*83,737*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*2,588,676*	*139,789*	*149,115*
Diğer	**30,578,584**	**11,967,396**	**10,946,063**
Toplam	**214,807,473**	**38,425,583**	**56,382,063**

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**1,280,215**	**164,088**	**162,101**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*1,234,307*	*157,657*	*155,773*
Ormancılık	*43,108*	*963*	*1,025*
Balıkçılık	*2,800*	*5,468*	*5,303*
Sanayi	**85,924,888**	**4,890,110**	**15,071,224**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*7,124,810*	*383,694*	*417,482*
İmalat Sanayi	*55,143,682*	*2,632,522*	*9,498,674*
Elektrik, Gaz, Su	*23,656,396*	*1,873,894*	*5,155,068*
İnşaat	**23,984,458**	**4,412,444**	**10,363,139**
Hizmetler	**52,840,228**	**7,477,508**	**13,597,250**
Toptan ve Perakende Ticaret	*13,804,849*	*2,859,487*	*3,477,539*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*3,338,596*	*161,056*	*1,238,932*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*14,912,645*	*1,888,003*	*2,576,144*
Mali Kuruluşlar	*2,611,291*	*197,037*	*176,553*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*9,591,568*	*173,355*	*1,642,121*
Serbest Meslek Hizmetleri	*5,801,983*	*2,021,640*	*4,177,401*
Eğitim Hizmetleri	*591,233*	*50,246*	*166,093*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*2,188,063*	*126,684*	*142,467*
Diğer	**9,367,399**	**3,821,628**	**5,861,258**
Toplam	**173,397,188**	**20,765,778**	**45,054,972**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2024	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	17,024,220	11,972,046	(3,929,047)	(209,847)	24,857,372
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	50,016,073	33,943,743	(36,475,888)	172,519	47,656,447

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	17,022,120	5,790,222	(5,854,609)	66,487	17,024,220
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	25,944,071	44,497,883	(20,335,704)	(90,177)	50,016,073

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	12,548,634	7,803,256
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	25,876,949	12,962,522
Toplam	**38,425,583**	**20,765,778**

(*) Ana Ortaklık Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Canlı durumdaki nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi Krediler	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Teminatlı krediler:	**1,340,462,596**	**1,015,186,369**
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	328,590,775	215,284,686
Nakit teminatlı krediler	18,242,242	50,872,523
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	16,169,337	13,669,431
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	39,230,255	45,410,327
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	938,229,987	689,949,402
Teminatlandırılmamış krediler	**717,366,707**	**525,827,606**
Toplam canlı krediler	**2,057,829,303**	**1,541,013,975**

Gayri Nakdi Krediler	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Teminatlı krediler:	**400,656,345**	**280,063,374**
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	71,008,143	39,045,374
Nakit teminatlı krediler	8,778,249	7,581,190
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	64,423	78,246
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	320,805,530	233,358,564
Teminatlandırılmamış krediler	**285,993,128**	**217,445,559**
Toplam gayri nakdi krediler	**686,649,473**	**497,508,933**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1,884,630,901	-	1,884,630,901
İngiltere	27,016,521	-	27,016,521
Almanya	14,731,630	-	14,731,630
BAE	7,664,507	-	7,664,507
ABD	7,618,705	-	7,618,705
Avusturya	3,516,292	-	3,516,292
Fransa	3,526,093	-	3,526,093
Bahreyn	2,029,310	-	2,029,310
İtalya	1,070,742	-	1,070,742
Irak	1,066,899	-	1,066,899
Diğer	5,121,388	-	5,121,388
Toplam	**1,957,992,988**	**-**	**1,957,992,988**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1,384,133,328	-	1,384,133,328
İngiltere	13,764,184	-	13,764,184
ABD	9,463,122	-	9,463,122
Almanya	8,391,937	-	8,391,937
BAE	4,035,764	-	4,035,764
Avusturya	3,544,638	-	3,544,638
Fransa	2,536,193	-	2,536,193
Bahreyn	1,533,835	-	1,533,835
Irak	1,381,617	-	1,381,617
İtalya	1,119,217	-	1,119,217
Diğer	3,535,873	-	3,535,873
Toplam	**1,433,439,708**	**-**	**1,433,439,708**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili III no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**35.3596**	**36.7347**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.3152	36.7377
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2227	36.7778
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.1826	36.6926
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2605	36.7868
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2552	36.8776
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**34.8952**	**36.6332**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	158,018,270	106,865,213	66,709,179	331,592,662
Bankalar	6,426,611	59,323,649	5,739,582	71,489,842
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	1,098,050	-	1,098,050
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54,036,011	227,226,395	-	281,262,406
Verilen Krediler (1) (2)	376,587,920	386,466,859	135,112	763,189,891
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,732,660	26,618,188	-	30,350,848
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4,042	129,195	1,996	135,233
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14,135	1,333	-	15,468
Diğer Varlıklar (3)	(1,352,746)	(7,721,002)	209,116	(8,864,632)
Toplam Varlıklar	**597,466,906**	**800,007,880**	**72,794,985**	**1,470,269,771**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	9,275,313	13,310,809	6,522,183	29,108,305
Diğer Mevduat	244,655,256	276,484,768	148,428,772	669,568,796
Para Piyasalarına Borçlar	52,328,320	177,974,178	-	230,302,498
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	91,452,314	149,380,889	820,168	241,653,371
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (4)	77,336,195	194,041,680	9,247,726	280,625,601
Muhtelif Borçlar	15,110,862	3,415,204	1,446	18,527,512
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	3,191,039	4,858,557	2,246,861	10,296,457
Toplam Yükümlülükler	**493,349,299**	**819,466,085**	**167,267,156**	**1,480,082,540**
Net Bilanço Pozisyonu	**104,117,607**	**(19,458,205)**	**(94,472,171)**	**(9,812,769)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(104,835,753)**	**26,132,231**	**94,914,380**	**16,210,858**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	52,280,905	213,530,772	142,279,616	408,091,293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	157,116,658	187,398,541	47,365,236	391,880,435
Gayri Nakdi Krediler (6)	128,613,380	193,729,855	10,669,662	333,012,897
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	429,648,404	561,991,857	46,380,898	1,038,021,159
Toplam Yükümlülükler	392,119,277	678,013,869	108,177,326	1,178,310,472
Net Bilanço Pozisyonu	37,529,127	(116,022,012)	(61,796,428)	(140,289,313)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(33,360,058)	114,769,569	62,141,930	143,551,441
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	49,052,011	213,065,014	74,610,279	336,727,304
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	82,412,069	98,295,445	12,468,349	193,175,863
Gayri Nakdi Krediler (6)	102,701,933	137,995,321	9,462,866	250,160,120

(1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 386,074 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 455,000 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,345,305 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 535,220 TL) dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir reeeskontları 1,447,400 TL (31 Aralık 2023: 1,977,589 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 1,281,955 TL (31 Aralık 2023: 1,008,515 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı 122,618 TL (31 Aralık 2023: 217,282 TL). Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,688,358 TL (31 Aralık 2023: 1,684,694 TL), kazanılmamış gelirler 577,626 TL (31 Aralık 2023: 709,635 TL) ve özkaynaklar 8,914,396 TL (31 Aralık 2023: 7,721,030 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(5) 89,912,062 TL (31 Aralık 2023: 50,999,793 TL**)** tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 85,220,669 TL (31 Aralık 2023: 55,591,681 TL**)** tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

(6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz diğer tüm değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem- 31 Aralık 2024		Önceki Dönem- 31 Aralık 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	654,350	654,350	(137,580)	(137,580)
Avro	(73,633)	519,580	415,049	978,581
Diğer para birimleri	44,021	44,021	34,134	34,134
Toplam, net (**)	**624,738**	**1,217,951**	**311,603**	**875,135**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(654,350)	(654,350)	137,580	137,580
Avro	73,633	(519,580)	(415,049)	(978,581)
Diğer para birimleri	(44,021)	(44,021)	(34,134)	(34,134)
Toplam, net(**)	**(624,738)**	**(1,217,951)**	**(311,603)**	**(875,135)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	301,557,430	-	-	-	-	466,938,494	768,495,924
Bankalar	14,512,082	18,610,635	368,145	-	-	38,276,777	71,767,639
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	6,489	5,840	-	6,047	-	2,592,796	2,611,172
Para Piyasalarından Alacaklar	129,563,747	101,073	-	-	-	-	129,664,820
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	100,505,367	65,299,110	107,568,304	178,994,477	91,555,912	301,719	544,224,889
Verilen Krediler [1]	883,977,287	471,034,727	480,599,088	101,014,180	121,204,021	38,425,583	2,096,254,886
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	207,918,380	4,341,106	1,038,479	152,902,067	16,397,063	-	382,597,095
Diğer Varlıklar [2]	5,321,506	28,280,167	3,883,791	439,961	-	60,033,631	97,959,056
Toplam Varlıklar	**1,643,362,288**	**587,672,658**	**593,457,807**	**433,356,732**	**229,156,996**	**606,569,000**	**4,093,575,481**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	62,703,551	8,490,275	227,788	17	-	5,985,710	77,407,341
Diğer Mevduat	1,208,857,578	476,415,103	128,456,596	5,778,255	59,164	662,736,494	2,482,303,190
Para Piyasalarına Borçlar	352,977,120	97,219,058	32,823,380	25,538,755	-	-	508,558,313
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98,687,479	98,687,479
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	5,299,188	58,664,348	50,132,330	161,116,839	23,409,683	-	298,622,388
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,107,105	166,413,971	51,508,914	18,513,505	18,184,746	29,424,950	296,153,191
Diğer Yükümlülükler [4]	12,365,038	18,380,924	2,594,374	2,550,000	6,721,726	289,231,517	331,843,579
Toplam Yükümlülükler	**1,654,309,580**	**825,583,679**	**265,743,382**	**213,497,371**	**48,375,319**	**1,086,066,150**	**4,093,575,481**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	327,714,425	219,859,361	180,781,677	-	728,355,463
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,947,292)	(237,911,021)	-	-	-	(479,497,150)	(728,355,463)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,320,455	40,117,286	8,249,958	-	-	-	52,687,699
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(7,071,924)	-	-	(7,071,924)
Toplam Pozisyon	**(6,626,837)**	**(197,793,735)**	**335,964,383**	**212,787,437**	**180,781,677**	**(479,497,150)**	**45,615,775**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	385,735,764	385,735,764
Bankalar	7,109,982	7,208,526	-	125	-	38,832,960	53,151,593
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	6,262	20,506,611	10,638,341	25,632	-	3,850,381	35,027,227
Para Piyasalarından Alacaklar	81,420,621	-	-	-	-	-	81,420,621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	126,925,444	27,502,569	18,965,791	70,599,440	48,689,861	186,180	292,869,285
Verilen Krediler [1]	539,702,539	274,720,909	520,361,607	98,136,974	108,091,946	20,765,778	1,561,779,753
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	161,710,304	1,322,197	29,734,286	118,929,024	32,677,191	-	344,373,002
Diğer Varlıklar [2]	8,033,287	22,597,271	4,757,051	635,649	849,260	68,016,470	104,888,988
Toplam Varlıklar	**924,908,439**	**353,858,083**	**584,457,076**	**288,326,844**	**190,308,258**	**517,387,533**	**2,859,246,233**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	40,147,590	16,965,226	409,195	-	-	5,113,704	62,635,715
Diğer Mevduat	1,106,656,594	226,257,409	151,817,775	7,678,120	63,514	424,356,527	1,916,829,939
Para Piyasalarına Borçlar	67,640,334	48,908,515	6,200,746	14,612,517	-	-	137,362,112
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	78,386,914	78,386,914
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	2,381,076	33,688,862	34,827,377	78,558,780	6,269,393	-	155,725,488
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,852,646	149,059,600	33,903,775	16,127,501	16,320,493	15,877,406	240,141,421
Diğer Yükümlülükler [4]	5,611,119	16,261,775	4,205,761	1,143,623	1,282,164	239,660,202	268,164,644
Toplam Yükümlülükler	**1,231,289,359**	**491,141,387**	**231,364,629**	**118,120,541**	**23,935,564**	**763,394,753**	**2,859,246,233**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	353,092,447	170,206,303	166,372,694	-	689,671,444
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(306,380,920)	(137,283,304)	-	-	-	(246,007,220)	(689,671,444)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,284,810	39,368,970	-	7,164,367	-	-	52,818,147
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,119,192)	-	(1,185,305)	-	(7,304,497)
Toplam Pozisyon	**(300,096,110)**	**(97,914,334)**	**346,973,255**	**177,370,670**	**165,187,389**	**(246,007,220)**	**45,513,650**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	38.57
Bankalar	2.78	4.70	-	38.67
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	32.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	47.83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.92	7.08	-	45.29
Verilen Krediler	6.81	8.27	-	38.93
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.08	5.15	-	31.40
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.30	0.92	-	27.19
Diğer Mevduat	1.59	1.56	-	46.35
Para Piyasalarına Borçlar	3.16	5.21	-	48.53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.14	7.33	-	27.17
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.13	5.63	-	21.42

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.60	5.00	-	40.95
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	2.80	-	-	34.98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.39	7.42	-	38.77
Verilen Krediler	7.55	9.39	-	31.18
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.97	5.21	-	32.41
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.62	6.38	-	42.90
Diğer Mevduat	2.11	3.09	-	38.11
Para Piyasalarına Borçlar	3.91	6.70	-	43.13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.18	7.15	-	21.66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.77	7.30	-	22.44

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören (*)	**4,175,588**	**4,175,588**	**4,175,588**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,145,789	4,145,789	4,145,789
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	29,799	29,799	29,799
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	**8,754,969**	**8,015,049**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2024 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**2,790,481**	**2,790,481**	**2,790,481**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,742,625	2,742,625	2,742,625
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	47,856	47,856	47,856
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**6,384,888**	**5,857,722**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2023 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Dönem İçinde	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**	
Portföy	**Gerçekleşen**		**Ana Sermayeye**		**Ana Sermayeye**
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Kazanç / Kayıp**	**Toplam (*)**	**Dahil Edilen**	**Toplam (*)**	**Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	9,076,869	9,076,869	-	-
4. Toplam	**-**	**9,076,869**	**9,076,869**	**-**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**	
Portföy	**Gerçekleşen**		**Ana Sermayeye**		**Ana Sermayeye**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Kazanç / Kayıp**	**Toplam (*)**	**Dahil Edilen**	**Toplam (*)**	**Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	6,439,368	6,439,368	-	-
4. Toplam	**-**	**6,439,368**	**6,439,368**	**-**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,175,588	3,867,304	309,384
3. Diğer Hisse Senetleri	8,754,969	8,453,802	676,304
4. Toplam	**12,930,557**	**12,321,106**	**985,688**

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,790,481	2,505,395	200,432
3. Diğer Hisse Senetleri	6,384,888	6,180,568	494,445
4. Toplam	**9,175,369**	**8,685,963**	**694,877**

(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

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

Likidite riski, Grup'un nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite yönetimi; Ana Ortaklık Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Ana Ortaklık Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin aylık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2024

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Aralık 2024	198.97	Kasım 2024	215.21
EN YÜKSEK	Kasım 2024	228.84	Ekim 2024	290.92

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			979,620,500	420,856,185
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,276,330,074	394,176,692	114,557,540	39,417,669
3	İstikrarlı mevduat	261,509,352	-	13,075,468	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,014,820,722	394,176,692	101,482,072	39,417,669
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,109,526,383	395,522,347	565,833,000	232,047,584
6	Operasyonel mevduat	342,863,889	79,805,412	84,704,331	19,951,353
7	Operasyonel olmayan mevduat	525,693,536	181,734,024	242,638,980	78,236,006
8	Diğer teminatsız borçlar	240,968,958	133,982,911	238,489,689	133,860,225
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	222,019,748	196,018,627	222,019,748	196,018,627
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	222,019,748	196,018,627	222,019,748	196,018,627
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	261,502,004	230,803,555	13,075,100	11,540,178
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,050,634,169	155,328,706	77,490,639	11,014,265
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**992,976,027**	**490,038,323**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	412,314,867	146,609,211	314,693,113	126,465,289
19	Diğer nakit girişleri	221,873,436	183,980,123	221,873,436	183,980,123
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**634,188,303**	**330,589,334**	**536,566,549**	**310,445,412**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**979,620,500**	**420,856,185**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**456,409,478**	**179,592,911**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**218.64**	**240.53**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Kasım 2023	188.53	Ekim 2023	289.65
EN YÜKSEK	Aralık 2023	207.86	Kasım 2023	439.02

Likidite Karşılama Oranı

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			783,919,229	339,770,562
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	811,249,387	328,713,621	73,608,209	32,871,362
3	İstikrarlı mevduat	150,334,590	-	7,516,729	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	660,914,797	328,713,621	66,091,480	32,871,362
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	987,190,362	395,328,515	429,788,300	173,795,824
6	Operasyonel mevduat	648,309,749	258,732,860	161,406,800	64,683,215
7	Operasyonel olmayan mevduat	199,587,000	76,221,584	129,201,797	48,851,901
8	Diğer teminatsız borçlar	139,293,613	60,374,071	139,179,703	60,260,708
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	117,425,214	63,140,955	117,425,214	63,140,955
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	117,085,276	63,140,955	117,085,276	63,140,955
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	339,938	-	339,938	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	192,252,604	164,805,219	9,612,630	8,240,261
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	578,025,659	104,601,587	45,610,039	7,571,385
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**676,044,392**	**285,619,787**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	208,873,941	88,165,662	163,010,062	76,877,317
19	Diğer nakit girişleri	116,862,541	113,478,721	116,862,541	113,478,721
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**325,736,482**	**201,644,383**	**279,872,603**	**190,356,038**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**783,919,229**	**339,770,562**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**396,171,789**	**95,263,749**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**195.99**	**365.98**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Grup'un önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan [1]**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	466,938,494	301,557,430	-	-	-	-	-	768,495,924
Bankalar	48,926,241	3,862,618	18,610,635	368,145	-	-	-	71,767,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	1,251,916	6,489	1,603	-	10,284	-	1,340,880	2,611,172
Para Piyasalarından Alacaklar	-	129,563,747	101,073	-	-	-	-	129,664,820
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	9,273,393	9,051,107	94,284,523	315,521,020	115,793,127	301,719	544,224,889
Verilen Krediler	-	346,686,900	214,855,704	517,370,073	605,660,540	373,256,086	38,425,583	2,096,254,886
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	3,980,767	12,045,803	248,484,115	118,086,410	-	382,597,095
Diğer Varlıklar [3][4]	2,886,338	20,478,904	11,881,806	1,931,230	22,304,872	3,069,513	35,406,393	97,959,056
Toplam Varlıklar	**520,002,989**	**811,429,481**	**258,482,695**	**625,999,774**	**1,191,980,831**	**610,205,136**	**75,474,575**	**4,093,575,481**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	5,985,710	62,703,551	8,490,275	227,788	17	-	-	77,407,341
Diğer Mevduat	665,259,360	1,206,334,712	476,415,103	128,456,596	5,778,255	59,164	-	2,482,303,190
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11,042,973	18,066,795	113,338,655	115,082,185	38,622,583	-	296,153,191
Para Piyasalarına Borçlar	-	352,977,120	7,953,818	52,007,322	95,620,053	-	-	508,558,313
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [2]	-	4,133,641	56,377,321	40,660,277	161,228,446	36,222,703	-	298,622,388
Muhtelif Borçlar	221,036	66,877,273	33,778	686,499	205,978	-	30,662,915	98,687,479
Diğer Yükümlülükler	638,657	12,366,640	19,176,630	670,862	5,609,195	5,694,959	287,686,636	331,843,579
Toplam Yükümlülükler	**672,104,763**	**1,716,435,910**	**586,513,720**	**336,047,999**	**383,524,129**	**80,599,409**	**318,349,551**	**4,093,575,481**
Net Likidite Açığı	**(152,101,774)**	**(905,006,429)**	**(328,031,025)**	**289,951,775**	**808,456,702**	**529,605,727**	**(242,874,976)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(1,059,127)**	**(364,417)**	**87,104**	**25,628,889**	**(438,015)**	**-**	**23,854,434**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	285,774,426	43,813,720	20,339,162	166,930,959	72,383,308	-	589,241,575
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	286,833,553	44,178,137	20,252,058	141,302,070	72,821,323	-	565,387,141
Gayrinakdi Krediler	**241,398,328**	**19,280,003**	**66,595,383**	**237,779,875**	**114,299,680**	**6,592,357**	**703,847**	**686,649,473**

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2023	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan [1]**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	435,315,645	307,302,275	201,023,071	481,825,863	893,632,783	474,734,065	65,412,531	2,859,246,233
Toplam Yükümlülükler	433,422,986	1,278,914,654	313,143,984	304,831,570	216,116,797	48,898,066	263,918,176	2,859,246,233
Net Likidite Açığı	**1,892,659**	**(971,612,379)**	**(112,120,913)**	**176,994,293**	**677,515,986**	**425,835,999**	**(198,505,645)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,220,686**	**(4,943,684)**	**1,228,817**	**25,795,384**	**717,129**	**-**	**24,018,332**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	103,564,485	130,928,660	32,197,771	174,430,640	56,059,009	-	497,180,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	102,343,799	135,872,344	30,968,954	148,635,256	55,341,880	-	473,162,233
Gayrinakdi Krediler	**208,601,176**	**24,591,715**	**56,521,925**	**122,040,970**	**73,667,058**	**10,407,663**	**1,678,426**	**497,508,933**

[1] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

[2] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

[3] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

[4] Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem – 31 Aralık 2024		a	b	c	ç	d
		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						
1	Özkaynak Unsurları	323,090,964	-	-	28,541,734	351,632,698
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	323,090,964	-	-	28,541,734	351,632,698
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	387,932,508	886,559,243	36,651,638	5,804,768	1,198,481,476
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	90,887,783	172,335,344	1,239,556	100,023	251,334,571
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	297,044,725	714,223,899	35,412,082	5,704,745	947,146,905
7	Diğer kişilere borçlar	282,743,677	1,586,876,150	142,943,038	369,815,387	903,801,795
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	90,942,569	320,907,322	-	-	160,453,661
9	Diğer borçlar	191,801,108	1,265,968,828	142,943,038	369,815,387	743,348,134
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	160,464,484	93,507,557	1,204	321,091	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	160,464,484	93,507,557	1,204	321,091	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**2,453,915,969**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					31,790,344
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	529,469,338	1,261,487,487	519,616,337	1,149,661,386	1,408,973,766
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	539,816,790	-	-	103,963

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	48,926,156	72,447,342	8,804,704	5,545,549	28,153,925
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	480,372,838	639,819,004	494,855,412	1,097,939,397	1,337,876,749
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	9,396,258	15,956,221	46,172,203	42,688,172
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	9,396,258	15,956,221	46,172,203	42,688,172
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	170,344	8,093	-	4,237	150,957
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	228,458,638	127,220,175	220	23,537,290	238,495,863
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			26,298,271		22,353,530
29	Türev varlıklar			12,588,021		12,588,021
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3,085,341		308,534
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	228,458,638	85,248,542	220	23,537,290	203,245,778
32	Bilanço dışı borçlar		1,269,223,220	88,804,082	67,747,634	71,288,747
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1,750,548,720**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**140.18**

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %139.44'tür.

31 Aralık 2024 itibarıyla NİFO %140.18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %128.43). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı %48.84'ünü (31 Aralık 2023: %45.36) Diğer kişilere borçlar %36.83'ünü (31 Aralık 2023: %41.19) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %80.49'unu (31 Aralık 2023: %75.84) oluşturmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023		a	b	c	ç	d
		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						
1	Özkaynak Unsurları	229,860,148	-	-	4,040,000	233,900,148
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	229,860,148	-	-	4,040,000	233,900,148
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	238,843,278	561,209,308	60,180,023	7,871,718	788,830,320
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	46,870,150	101,791,197	1,999,280	67,884	143,192,085
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	191,973,128	459,418,111	58,180,743	7,803,834	645,638,235
7	Diğer kişilere borçlar	193,742,438	1,095,533,705	140,909,616	255,516,062	716,201,733
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	160,967,686	700,683,838	19,803,273	774,603	361,018,158
9	Diğer borçlar	32,774,752	394,849,867	121,106,343	254,741,459	355,183,575
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	134,066,985	78,420,192	3,084,837	285,246	-
12	Türev yükümlülükler			3,375,969		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	134,066,985	75,044,223	3,084,837	285,246	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**1,738,932,201**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					59,285,703
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	264,945,665	650,175,611	413,712,271	854,823,941	1,026,890,498
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	160,705,942	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	44,788,160	54,505,571	16,969,246	27,926,179	51,527,364
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	220,157,505	429,539,629	383,679,094	788,050,227	940,868,037
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	22,485,122	16,427,320	42,021,254	55,174,287
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5,424,470	13,063,931	38,847,535	34,495,098
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	5,424,470	13,063,931	38,847,535	34,495,098
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	155,485,575	99,089,377	321,430	31,451,778	226,121,515
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		27,357,698			23,254,043
29	Türev varlıklar		15,299,683			15,299,683
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	155,485,575	56,431,996	321,430	31,451,778	187,567,789
32	Bilanço dışı borçlar		759,848,560	37,246,256	35,763,723	41,642,929
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1,353,940,645**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**128.43**

31 Aralık 2023 dönemi son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %127.15'dir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5.34 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2023: %5.54) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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 [1]	3,306,339,441	2,862,419,827
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 [1]	1,899,280	3,173,594
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]	(5,107,665)	(6,657,387)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark [2]	132,376,358	70,973,557
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark [2]	302,621,349	444,699,801
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar [2]	(1,694,467,541)	(1,327,233,102)
Toplam Risk Tutarı	**4,391,031,491**	**3,518,102,468**

[1] Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024 (*)	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,645,398,508	2,709,205,878
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(2,480,744)	(1,027,976)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3,642,917,764	2,708,177,902
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17,729,126	23,427,550
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	6,250,041	6,657,387
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	23,979,167	30,084,937
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	93,526,218	37,639,700
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	93,526,218	37,639,700
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,680,682,798	1,186,817,650
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(246,353,490)	(444,617,721)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,434,329,308	742,199,929
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	277,262,092	194,770,703
14.	Toplam risk tutarı	5,194,752,457	3,518,102,468
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.34	5.54

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	129,664,820	130,162,450
Bankalar	71,767,639	71,767,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	2,611,172	2,611,172
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	544,224,889	544,224,889
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	382,597,095	413,858,548
Verilen Krediler	2,096,254,886	1,947,050,473
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	77,407,341	77,378,537
Diğer Mevduat	2,482,303,190	2,442,841,677
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	296,153,191	281,293,686
İhraç Edilen Menkul Değerler	213,701,282	218,222,423
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	84,921,106	82,182,695

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	81,420,621	81,697,798
Bankalar	53,151,593	53,151,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	35,027,227	35,027,227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	292,869,285	292,869,285
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	361,118,755
Verilen Krediler	1,561,779,753	1,548,963,482
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	62,635,715	62,143,784
Diğer Mevduat	1,916,829,939	1,914,878,221
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	240,141,421	219,334,732
İhraç Edilen Menkul Değerler	121,288,210	120,890,357
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	34,437,278	33,166,498

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	2,605,125	6,047	-	2,611,172
Borçlanma senetleri	-	*6,047*	-	*6,047*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	*1,398,228*	-	-	*1,398,228*
Diğer Finansal Varlıklar	*1,206,897*	-	-	*1,206,897*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	542,254,205	1,668,965	301,719	544,224,889
Devlet Borçlanma Senetleri	*535,538,105*	*1,651,221*	-	*537,189,326*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	*301,719*	*301,719*
Diğer Finansal Varlıklar	*6,716,100*	*17,744*	-	*6,733,844*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*26,447,481*	-	*26,447,481*
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	2,777,361	-	8,001,414	10,778,775
Toplam Finansal Varlıklar	**547,636,691**	**28,122,493**	**8,303,133**	**584,062,317**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*(6,810,170)*	-	*(6,810,170)*
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(6,810,170)**	**-**	**(6,810,170)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	3,878,771	31,148,456	-	35,027,227
Borçlanma senetleri	-	*31,148,456*	-	*31,148,456*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	*962,091*	-	-	*962,091*
Diğer Finansal Varlıklar	*2,916,680*	-	-	*2,916,680*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	291,036,143	1,646,962	186,180	292,869,285
Devlet Borçlanma Senetleri	*284,904,951*	*1,632,071*	-	*286,537,022*
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	*186,180*	*186,180*
Diğer Finansal Varlıklar	*6,131,192*	*14,891*	-	*6,146,083*
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*29,258,622*	-	*29,258,622*
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	1,828,390	-	5,844,088	7,672,478
Toplam Finansal Varlıklar	**296,743,304**	**62,054,040**	**6,030,268**	**364,827,612**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	*(5,766,397)*	-	*(5,766,397)*
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(5,766,397)**	**-**	**(5,766,397)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü seviyede bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	**Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024**	**Önceki Dönem – 31 Aralık 2023**
Dönem başı bakiyesi	6,030,268	3,889,715
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	2,272,865	2,140,553
Dönem sonu bakiyesi	**8,303,133**	**6,030,268**

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	102,613,287	338,741,363	302,744,585	1,247,584	745,346,819
Faiz Giderleri	264,928,905	293,532,244	79,307,484	222,384	637,991,017
Net Faiz Geliri	(162,315,618)	45,209,119	223,437,101	1,025,200	107,355,802
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	13,280,590	29,923,550	2,086,051	-	45,290,191
Temettü Gelirleri	-	-	132,869	-	132,869
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(8,887,983)	-	(8,887,983)
Diğer Gelirler	-	-	(190,755)	60,260,937	60,070,182
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	53,115,830	53,115,830
Diğer Giderler	-	-	-	77,905,456	77,905,456
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	917,635	-	917,635
Vergi Öncesi Kar	**(149,035,028)**	**75,132,669**	**217,494,918**	**(69,735,149)**	**73,857,410**
Vergi Karşılığı					(20,540,609)
Net Dönem Karı					**53,316,801**
Bölüm Varlıkları	412,032,191	1,390,787,884	2,082,668,931	196,855,865	4,082,344,871
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	11,230,610	-	11,230,610
TOPLAM VARLIKLAR	**412,032,191**	**1,390,787,884**	**2,093,899,541**	**196,855,865**	**4,093,575,481**
Bölüm Yükümlülükleri	1,235,566,941	1,302,220,681	1,137,502,401	182,086,731	3,857,376,754
Özkaynaklar	-	-	-	236,198,727	236,198,727
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1,235,566,941**	**1,302,220,681**	**1,137,502,401**	**418,285,458**	**4,093,575,481**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	41,058,492	139,680,600	138,928,617	1,486,684	321,154,393
Faiz Giderleri	85,883,281	137,475,356	40,075,202	250,012	263,683,851
Net Faiz Geliri	(44,824,789)	2,205,244	98,853,415	1,236,672	57,470,542
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6,045,286	17,393,859	1,466,479	-	24,905,624
Temettü Gelirleri	-	-	56,384	-	56,384
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	15,418,574	-	15,418,574
Diğer Gelirler	-	-	1,148,924	44,769,435	45,918,359
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	54,642,379	54,642,379
Diğer Giderler	-	-	-	53,424,224	53,424,224
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	615,200	-	615,200
Vergi Öncesi Kar	**(38,779,503)**	**19,599,103**	**117,558,976**	**(62,060,496)**	**36,318,080**
Vergi Karşılığı					(2,231,235)
Net Dönem Karı					**34,086,845**
Bölüm Varlıkları	284,727,261	1,029,786,058	1,384,549,514	152,156,302	2,851,219,135
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	8,027,098	-	8,027,098
TOPLAM VARLIKLAR	**284,727,261**	**1,029,786,058**	**1,392,576,612**	**152,156,302**	**2,859,246,233**
Bölüm Yükümlülükleri	787,943,782	1,167,720,892	565,672,051	157,033,810	2,678,370,535
Özkaynaklar	-	-	-	180,875,698	180,875,698
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**787,943,782**	**1,167,720,892**	**565,672,051**	**337,909,508**	**2,859,246,233**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

Grup tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grup kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Grup'un risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının konsolide projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir. Ayrıca "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı'nın hazırlanmasına katkıda bulunulmaktadır.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Ana Ortaklık Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Grup, makroekonomik göstergelere ve Grup'a özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Grup'un karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Grup'un risk grubuyla ilgili tüm önemli risklerini (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünleşik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedir.

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Grup'un risklerinin bütünleşik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**1,903,016,512**	**1,412,922,843**	**152,241,321**
2	Standart yaklaşım	1,903,016,512	1,412,922,843	152,241,321
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**59,926,001**	**24,739,162**	**4,794,080**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	59,926,001	24,739,162	4,794,080
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**1,081,572**	**2,852,116**	**86,526**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas Riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**14,201,756**	**12,069,176**	**1,136,140**
17	Standart yaklaşım	14,201,756	12,069,176	1,136,140
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**128,609,507**	**78,804,273**	**10,288,761**
20	Temel gösterge yaklaşımı	128,609,507	78,804,273	10,288,761
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**-**	**-**	**-**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2,106,835,348**	**1,531,387,570**	**168,546,828**

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariçtir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	768,495,924	768,495,924	-	-	-	-
Bankalar	71,767,639	71,767,639	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	129,664,820	71,338,184	58,314,621	-	12,015	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,611,172	2,179,623	-	-	431,549	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	544,224,889	544,224,889	313,013,940	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	382,597,095	382,597,095	275,869,227	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	26,447,481	-	26,447,481	-	653,346	-
Donuk Finansal Varlıklar	38,425,583	38,425,583	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(70,232,669)	(24,539,604)	-	-	-	(45,693,065)
Krediler (Net)	2,057,829,303	2,057,850,842	-	-	-	(21,539)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,076,195	1,076,195	-	-	-	-
İştirakler (Net)	8,388,765	8,388,765	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,841,845	2,841,845	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	40,190,663	41,648,622	-	-	-	(1,573,872)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,349,495	-	-	-	-	(1,349,495)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	18,803,793	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	884,331	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4,898,661	4,898,661	-	-	-	-
Diğer Aktifler	63,310,496	63,416,198	-	-	-	(105,702)
Toplam varlıklar	**4,093,575,481**	**4,034,610,461**	**673,645,269**	**-**	**1,096,910**	**(48,743,673)**
Yükümlülükler						
Mevduat	2,559,710,531	-	-	-	-	2,559,710,531
Alınan Krediler	296,153,191	-	-	-	-	296,153,191
Para Piyasalarına Borçlar	508,558,313	-	510,714,217	-	-	(2,155,904)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	213,701,282	-	-	-	-	213,701,282
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	6,810,170	-	6,810,170	-	654,488	-
Faktoring Yükümlülükleri	376	-	-	-	-	376
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	5,432,049	-	-	-	-	5,432,049
Karşılıklar	28,448,841	-	-	-	-	28,448,841
Cari Vergi Borcu	11,014,330	-	-	-	-	11,014,330
Ertelenmiş Vergi Borcu	2,165,638	-	-	-	-	2,165,638
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	84,921,106	-	-	-	-	84,921,106
Diğer Yükümlülükler	140,457,922	-	-	-	-	140,457,922
Özkaynaklar	236,198,727	-	-	-	-	236,198,727
Toplam yükümlülükler	**4,093,575,481**	**-**	**517,524,387**	**-**	**654,488**	**3,576,051,094**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	385,735,764	385,735,764	-	-	-	-
Bankalar	53,151,593	53,151,593	-	-	255,357	-
Para Piyasalarından Alacaklar	81,420,621	81,420,621	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,027,227	3,609,886	-	-	917,495	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	292,869,285	292,869,285	71,946,769	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	344,373,002	344,373,002	89,103,421	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	29,258,622	-	29,258,622	-	661,609	-
Donuk Finansal Varlıklar	20,765,778	20,765,778	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(63,065,868)	(16,677,929)	-	-	-	(46,387,939)
Krediler (Net)	1,541,013,975	1,541,046,226	-	-	-	(32,251)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	262,727	262,727	-	-	-	-
İştirakler (Net)	6,089,060	6,089,060	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,938,038	1,938,038	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	26,574,804	26,909,538	-	-	-	(334,734)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	920,669	-	-	-	-	(920,669)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	8,871,051	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	6,141	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	11,124,726	11,124,726	-	-	-	-
Diğer Aktifler	82,909,018	83,027,148	-	-	-	(118,130)
Toplam varlıklar	**2,859,246,233**	**2,835,645,463**	**190,308,812**	**-**	**1,834,461**	**(47,793,723)**
Yükümlülükler						
Mevduat	1,979,465,654	-	-	-	4,903,825	1,974,561,829
Alınan Krediler	240,141,421	-	-	-	-	240,141,421
Para Piyasalarına Borçlar	137,362,112	-	136,654,630	-	-	707,482
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	121,288,210	-	-	-	-	121,288,210
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,766,397	-	5,766,397	-	663,535	-
Faktoring Yükümlülükleri	90	-	-	-	-	90
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,872,558	-	-	-	-	2,872,558
Karşılıklar	22,465,359	-	-	-	-	22,465,359
Cari Vergi Borcu	12,096,627	-	-	-	-	12,096,627
Ertelenmiş Vergi Borcu	118,171	-	-	-	-	118,171
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	34,437,278	-	-	-	-	34,437,278
Diğer Yükümlülükler	122,353,653	-	-	-	-	122,353,653
Özkaynaklar	180,875,698	-	-	-	-	180,875,698
Toplam yükümlülükler	**2,859,246,233**	**-**	**142,421,027**	**-**	**5,567,360**	**2,711,921,381**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**4,044,831,808**	**4,034,610,461**	**-**	**673,645,269**	**1,096,910**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	517,524,387	-	-	517,524,387	654,488
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	3,527,307,421	4,034,610,461	-	156,120,882	442,422
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	25,684,523	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	629,008,720	-
10	**Risk tutarları**	**3,527,307,421**	**4,034,610,461**	**-**	**810,814,125**	**442,422**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**2,811,452,510**	**2,835,645,463**	**-**	**190,308,812**	**1,834,461**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	147,324,852	-	-	142,421,027	5,567,360
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,664,127,658	2,835,645,463	-	47,887,785	(3,732,899)
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	12,937,584	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	118,899,063	-
10	**Risk tutarları**	**2,664,127,658**	**2,835,645,463**	**-**	**131,836,647**	**(3,732,899)**

c) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Grup'un kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Ana Ortaklık Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Ana Ortaklık Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Grup'un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Ana Ortaklık Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla çeşitli limitler tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Ana Ortaklık Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Ana Ortaklık Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
		Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	38,425,583	2,057,829,303	69,820,396	2,026,434,490
2	Borçlanma araçları	-	931,752,829	2,523,127	929,229,702
3	Bilanço dışı alacaklar	1,634,835	1,723,956,765	139,368	1,725,452,232
4	**Toplam**	**40,060,418**	**4,713,538,897**	**72,482,891**	**4,681,116,424**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
		Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	20,765,778	1,541,013,975	62,723,020	1,499,056,733
2	Borçlanma araçları	-	643,660,778	2,678,418	640,982,360
3	Bilanço dışı alacaklar	851,721	1,029,475,677	68,887	1,030,258,511
4	**Toplam**	**21,617,499**	**3,214,150,430**	**65,470,325**	**3,170,297,604**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

		Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**20,765,778**	**20,835,536**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	32,182,713	7,200,549
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	4,618,922	1,875
4	Aktiften silinen tutarlar	1,021,927	1,599,845
5	Diğer değişimler	(8,882,059)	(5,668,587)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**38,425,583**	**20,765,778**

(*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII no'lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar'da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Yurt İçi	1,934,646,183	1,419,658,077
Avrupa Birliği Ülkeleri	25,017,456	20,332,135
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	8,072,291	12,156,583
Diğer Ülkeler	90,093,373	88,867,180
Toplam	**2,057,829,303**	**1,541,013,975**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**30,188,106**	**282,499**	**197,152**
Çiftçilik ve Hayvancılık	28,163,670	231,022	166,221
Ormancılık	1,712,876	50,920	30,374
Balıkçılık	311,560	557	557
Sanayi	**721,057,923**	**8,709,147**	**6,513,467**
Madencilik ve Taşocakçılığı	57,317,661	372,212	351,351
İmalat Sanayi	583,378,356	6,577,701	4,573,874
Elektrik, Gaz, Su	80,361,906	1,759,234	1,588,242
İnşaat	**133,367,836**	**4,939,105**	**4,149,384**
Hizmetler	**726,380,948**	**12,527,436**	**8,002,789**
Toptan ve Perakende Ticaret	256,803,781	5,285,833	3,730,607
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67,854,313	254,299	179,876
Ulaştırma ve Haberleşme	182,950,036	1,771,610	1,503,490
Mali Kuruluşlar	65,431,730	196,702	173,994
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	109,669,120	291,034	232,212
Serbest Meslek Hizmetleri	28,506,375	4,550,686	2,035,699
Eğitim Hizmetleri	4,629,905	37,483	35,138
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,535,688	139,789	111,773
Diğer	**446,834,490**	**11,967,396**	**5,825,174**
Toplam	**2,057,829,303**	**38,425,583**	**24,687,966**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**18,123,868**	**164,088**	**135,256**
Çiftçilik ve Hayvancılık	17,521,436	157,657	129,135
Ormancılık	114,670	963	864
Balıkçılık	487,762	5,468	5,257
Sanayi	**532,373,690**	**4,890,110**	**4,212,558**
Madencilik ve Taşocakçılığı	37,309,200	383,694	337,008
İmalat Sanayi	416,977,232	2,632,522	2,286,243
Elektrik, Gaz, Su	78,087,258	1,873,894	1,589,307
İnşaat	**111,931,107**	**4,412,444**	**3,950,183**
Hizmetler	**545,592,189**	**7,477,508**	**5,895,504**
Toptan ve Perakende Ticaret	208,302,060	2,859,487	2,564,013
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48,962,167	161,056	141,890
Ulaştırma ve Haberleşme	169,996,859	1,888,003	1,424,829
Mali Kuruluşlar	31,972,815	197,037	149,399
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	54,499,276	173,355	164,758
Serbest Meslek Hizmetleri	20,865,647	2,021,640	1,296,068
Eğitim Hizmetleri	3,829,924	50,246	46,956
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,163,441	126,684	107,591
Diğer	**332,993,121**	**3,821,628**	**2,744,290**
Toplam	**1,541,013,975**	**20,765,778**	**16,937,791**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
346,686,900	214,855,704	517,370,073	605,660,540	373,256,086	2,057,829,303

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
196,783,416	154,728,324	406,432,976	483,574,821	299,494,438	1,541,013,975

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

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	37,172,536	23,620,811
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,087,993	902,101
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	165,054	165,054
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**38,425,583**	**24,687,966**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	19,932,050	16,138,825
Avrupa Birliği Ülkeleri	623,700	588,938
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	209,723	209,723
Diğer Ülkeler	305	305
Toplam	**20,765,778**	**16,937,791**

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

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023(*)
31-60 gün arası gecikmişler	12,262,833	3,492,948
61-90 gün arası gecikmişler	7,439,821	2,263,968

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	14,155	66,810
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	86,058,788	56,233,720
Donuk Alacaklardan	3,862,448	2,677,138

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler	1,643,351,145	383,083,345	363,214,260	59,266,016	48,096,308	-	-
2	Borçlanma araçları	929,229,702	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2,572,580,847**	**383,083,345**	**363,214,260**	**59,266,016**	**48,096,308**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	38,425,583	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler	1,127,976,607	371,080,126	274,335,589	71,313,855	57,985,906	-	-
2	Borçlanma araçları	640,982,360	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,768,958,967**	**371,080,126**	**274,335,589**	**71,313,855**	**57,985,906**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	20,765,778	-	-	-	-	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Islamic International Rating Agency,Fitch Ratings ve JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır.IIRA derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Ek olarak, BDDK'nın 21 Şubat 2020 tarih 8875 sayılı kararı ile JCR Eurasia Rating tarafından verilen derecelendirme notlarının hangi varlık kategorilerinde kullanılabileceğine ve hangi kredi kalitesi kademesine tekabül ettiğine ilişkin düzenleme hayata geçirilmiştir. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Eurasia Rating'in kredi derecelendirme kuruluşu olarak kullanılması ve hali hazırda bahse konu hesaplamalarda kullanılmakta olan Islamic International Rating Agency ile Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının kullanımına devam edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	**Kredi Kalitesi Kademesi**	**Fitch**	**IIRA**	**JCR Avrasya**	
				Bankalar TP	**Kurumsal TP**
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	AAA/AA-	AAA/AA-	AAA/AA-
	2	A+ ilâ A-	A+/A-	A+/A-	A+/A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BBB-	BBB+/BB-
	4	BB+ ilâ BB-	BB+/BB-	BB+/BB-	
	5	B+ ilâ B-	B+/B-	B+/B-	BB-'den aşağısı
	6	CCC+ ve aşağısı	B-'den aşağısı	B-'den aşağısı	

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,593,656,982	3,149,683	1,617,767,599	1,618,553	2,623,487	0.16%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31,999,183	1,530,187	31,999,183	756,812	16,327,508	49.85%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9,996,217	2,676,048	9,996,217	725,805	10,484,747	97.79%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	306,743	-	306,743	-	0.00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	62,901,483	20,012,103	62,901,484	11,212,781	27,603,692	37.24%
7	Kurumsal alacaklar	887,104,451	821,017,354	862,993,834	347,336,476	1,044,610,689	86.31%
8	Perakende alacaklar	531,265,287	715,752,181	531,265,287	49,284,355	431,346,112	74.30%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	97,633,499	12,197,063	97,633,499	6,319,905	36,383,691	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	230,960,260	58,811,080	230,960,260	34,423,845	171,172,957	64.50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	13,624,364	-	13,624,364	-	11,867,014	87.10%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	23,731,481	1,007,723	23,731,481	541,462	41,340,126	170.31%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1,081,572	-	1,081,572	-	1,081,572	100.00%
16	Diğer alacaklar	162,035,752	-	162,035,752	-	96,935,383	59.82%
17	Hisse senedi yatırımları	12,321,106	-	12,321,106	-	12,321,106	100.00%
18	**Toplam**	**3,658,311,637**	**1,636,460,165**	**3,658,311,638**	**452,526,737**	**1,904,098,084**	**46.32%**

	Önceki Dönem -31 Aralık 2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	990,107,795	564,710	1,010,778,062	325,852	1,373,636	0.14%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,393,291	1,352,938	8,393,291	664,732	4,495,821	49.63%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6,906,111	1,937,351	6,906,111	532,040	7,225,196	97.14%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	83,803	-	83,803	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	62,140,038	21,442,807	62,140,040	12,078,564	29,703,524	40.02%
7	Kurumsal alacaklar	635,413,294	531,010,748	614,743,026	229,407,272	673,670,605	79.80%
8	Perakende alacaklar	287,107,976	343,883,853	287,107,976	31,037,284	233,051,637	73.25%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	86,189,249	8,004,191	86,189,249	4,087,072	31,596,712	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	129,102,282	31,041,183	129,102,282	19,420,017	94,222,124	63.44%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,764,685	-	3,764,685	-	2,480,391	65.89%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	151,386,428	659,580	151,386,428	350,945	261,515,548	172.35%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,852,116	-	2,852,116	-	2,852,116	100.00%
16	Diğer alacaklar	83,958,697	-	83,958,697	-	64,901,686	77.30%
17	Hisse senedi yatırımları	8,685,963	-	8,685,963	-	8,685,963	100.00%
18	**Toplam**	**2,456,007,925**	**939,981,164**	**2,456,007,926**	**297,987,581**	**1,415,774,959**	**51.41%**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,615,474,587	-	-	-	2,576,157	-	1,335,408	-	1,619,386,152
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	90,033	-	18,245	-	32,647,717	-	-	-	32,755,995
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	234,449	-	3,533	-	-	-	10,484,040	-	10,722,022
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	306,743	-	-	-	-	-	-	-	306,743
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	105,512	-	44,085,169	-	22,273,851	-	7,649,731	2	74,114,265
7	Kurumsal alacaklar	11,338,338	-	129,625,737	-	101,361,387	-	968,004,848	-	1,210,330,310
8	Perakende alacaklar	4,181,739	-	1,690,019	-	1,228	574,676,656	-	-	580,549,642
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	103,953,404	-	-	-	-	103,953,404
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	188,422,296	-	76,961,809	-	265,384,105
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4,472,816	-	8,193,433	958,115	13,624,364
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	44,753	-	90,792	-	-	-		24,137,398	24,272,943
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	1,081,572	-	1,081,572
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	12,321,106	-	12,321,106
17	Diğer alacaklar	48,936,639	-	20,204,662	-	-	-	92,894,451	-	162,035,752
18	**Toplam**	**1,680,712,793**	**-**	**195,718,157**	**103,953,404**	**351,755,452**	**574,676,656**	**1,178,926,398**	**25,095,515**	**4,110,838,375**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,008,863,904	-	-	-	1,732,749	-	507,261	-	1,011,103,914
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	44,226	-	36,927	-	8,976,870	-	-	-	9,058,023
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204,331	-	10,780	-	-	-	7,223,040	-	7,438,151
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	83,803	-	-	-	-	-	-	-	83,803
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	265,691	-	34,084,482	-	33,963,619	-	5,904,797	15	74,218,604
7	Kurumsal alacaklar	39,027,122	-	120,365,457	-	70,320,414	-	614,437,305	-	844,150,298
8	Perakende alacaklar	10,331,058	-	1,949,838	-	-	292,810,776	13,053,588	-	318,145,260
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	90,276,321	-	-	-	-	90,276,321
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	108,600,350	-	39,921,949	-	148,522,299
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,644,225	-	1,044,823	75,637	3,764,685
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	23,593	-	3,352	-	-	-	-	151,710,428	151,737,373
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	2,852,116	-	2,852,116
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	8,685,963	-	8,685,963
17	Diğer alacaklar	16,303,168	-	3,442,304	-	-	-	64,213,225	-	83,958,697
18	**Toplam**	**1,075,146,896**	**-**	**159,893,140**	**90,276,321**	**226,238,227**	**292,810,776**	**757,844,067**	**151,786,080**	**2,753,995,507**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Ana Orataklık Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Standart Yaklaşım Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Grup'un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Grup'un ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA (International Swap and Derivatives Association) ve ISMA (International Securities Market Association) sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Ana Ortaklık Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki takas yükümlülüklerini "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmektedir. Bu kapsamda Hazine birimleri tarafından yapılan IRS işlemleri sistemi üzerinden kontrol edilerek clear edilmekte ve yapılan işlem merkezi karşı taraf LCH nezdinde resmiyet kazanmaktadır. Banka LCH (merkezi karşı taraf) üzerinden gerçekleştirdiği türev işlemlere ek olarak, yurt içi bankalararasında gerçekleştirilen overnight index swap (OIS) işlemleri için Takasbank üzerinden merkezi karşı taraf hizmeti almaya devam etmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	13,946,646	4,399,444		1.4	25,684,523	11,646,782
3	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)			-	-	-	-
4	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)					629,008,720	42,643,013
5	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)					12,000	154
6	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	**Toplam**						**54,289,949**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,838,639	7,402,493		1.4	12,937,584	8,588,557
3	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)			-	-	-	-
4	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)					118,899,063	12,466,224
5	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)					-	-
6	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	**Toplam**						**21,054,781**

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	**-**	**-**
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	25,684,523	4,576,597
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	25,684,523	4,576,597

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	**-**	**-**
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12,937,584	3,365,071
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12,937,584	3,365,071

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5,273,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4,282	-	-	-	-	-	-	-	428
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	157,807	-	-	-	7,934	-	-	39,495
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	37,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	267,803,912	-	59,100,644	-	43,468,456	-	2,472,331	-	16,250,673	36,351,701
Kurumsal alacaklar	210,217,815	36,048	40,990,126	-	113,014	-	5,674,618	-	36,065,520	14,654,065
Perakende alacaklar	948,256	-	17,288,368	-	-	1,110,547	-	-	63,172	4,291,847
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**484,281,066**	**40,330**	**117,536,945**	**-**	**43,581,470**	**1,110,547**	**8,154,883**	**-**	**52,379,365**	**55,337,536**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,872,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4,570	-	-	-	-	-	-	-	457
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	77,569,470	-	14,448,306	-	18,904,426	-	1,822,413	-	11,660,240	14,397,492
Kurumsal alacaklar	1,617,418	8,713,331	-	-	-	-	5,834,279	-	4,106,725	6,787,747
Perakende alacaklar	37,926	884,175	-	-	-	128,009	-	-	100,183	186,428
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**81,097,136**	**9,602,076**	**14,448,306**	**-**	**18,904,426**	**128,009**	**7,656,692**	**-**	**15,867,148**	**21,372,124**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	278,255,816	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	232,458,402	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	58,314,621
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,714,218**	**58,314,621**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	58,858,701	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	49,059,449	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**107,918,150**	**-**

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,028,454	20,865,781
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,028,454**	**20,865,781**
Gerçeğe Uygun Değer	**23,684**	**1,427,129**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	23,684	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	1,427,129

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	11,968,822
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,169,754**	**11,968,822**
Gerçeğe Uygun Değer	**35,749**	**1,800,646**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	35,749	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	1,800,646

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**1,059,455**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	52,379,365	1,047,587
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,759,575	75,191
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	48,619,790	972,396
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	581,345	11,868
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**319,311**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	15,867,148	317,343
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	3,858,914	77,178
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	12,008,234	240,165
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	98,392	1,968
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında emtia ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Grup piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalardan düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde, konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülmektedir.

Piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyonun yanı sıra Expected Shortfall yöntemi kullanılarak da hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen limit ve erken uyarı seviyeleri günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,097,763	4,467,075
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	826,348	480,990
3	Kur riski	5,611,635	5,075,140
4	Emtia riski	3,085,352	1,927,841
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	580,658	118,130
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**14,201,756**	**12,069,176**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Grup'un son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Ana Ortaklık Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	20,283,152	84,424,968	101,067,091	68,591,737	15	10,288,761
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	128,609,507

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	21,378,716	20,283,152	84,424,968	42,028,946	15	6,304,342
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	78,804,273

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonalite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**Para Birimi**	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500/(400)	(17,646,051)/16,375,766	(%5.53)/5.13
2	EURO	200/(200)	1,136,504/(701,408)	0.36%/(%0.22)
3	USD	200/(200)	(7,231,720)/8,680,600	(%2.27) / %2.72
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**24,354,958**	**%7.63**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(23,741,268)**	**(%7.44)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	**Para Birimi**	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500/(400)	(16,557,232)/15,886,801	(%7.52) / %7.22
2	EURO	200/(200)	(2,816,447)/3,588,270	(%1.28) / %1.63
3	USD	200/(200)	(4,778,087)/5,837,680	(%2.17) / %2.65
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**25,312,751**	**%11.50**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(24,151,766)**	**(%10.97)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7,916,716	24,024,791	5,400,610	16,082,207
TCMB (*)	428,559,430	273,300,923	150,796,555	213,066,137
Diğer	427,116	34,266,948	113,148	277,107
Toplam	**436,903,262**	**331,592,662**	**156,310,313**	**229,425,451**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 104,022,789 TL'si (31 Aralık 2023: 122,170,962 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023 için %0 ile %30 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %30 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2023 için %5 ile %30 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	315,647,395	169,278,134	129,262,330	90,895,175
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	1,849,967	-	1,048,988	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	111,062,068	104,022,789	20,485,237	122,170,962
Toplam	**428,559,430**	**273,300,923**	**150,796,555**	**213,066,137**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,017,158	100,980	79,421	19,521
Swap İşlemleri	22,099,475	3,183,054	23,646,614	5,423,038
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,849	44,965	-	90,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,118,482**	**3,328,999**	**23,726,035**	**5,532,587**

Ana Ortaklık Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü 586,345 TL olup, nominal tutarı 20 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.08 yıldır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 2,951,873 TL olup, nominal tutarı 120 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.54 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	277,797	9,786,951	566,548	915,272
Yurt Dışı	-	61,702,891	-	51,669,773
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**277,797**	**71,489,842**	**566,548**	**52,585,045**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	Serbest Tutar	**Serbest Olmayan Tutar (**)**	**Serbest Tutar**	**Serbest Olmayan Tutar (**)**
AB Ülkeleri	8,200,386	27,004,863	1,581,878	3,278,209
ABD, Kanada	22,776,775	1,650,170	14,719,572	3,551,649
OECD Ülkeleri (*)	34,948	-	912,518	23,160,893
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1,279	-
Diğer	2,035,749	-	2,574,508	1,889,267
Toplam	**33,047,858**	**28,655,033**	**19,789,755**	**31,880,018**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,154,588	1,465,598	12,935,255	26,064,046
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,154,588**	**1,465,598**	**12,935,255**	**26,064,046**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	146,762,154	-	369,850	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	169,081,715	-	71,576,920
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**146,762,154**	**169,081,715**	**369,850**	**71,576,920**

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	**547,440,855**	**295,612,857**
Borsada İşlem Gören	545,771,892	293,965,888
Borsada İşlem Görmeyen	1,668,963	1,646,969
Hisse Senetleri	**301,719**	**186,180**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	301,719	186,180
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,517,685**	**2,929,752**
Toplam	**544,224,889**	**292,869,285**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	Nakdi	**Gayri nakdi**	**Nakdi**	**Gayri nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**315**	**-**	**929**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	315	-	929
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1,167,965**	**-**	**949,392**	**-**
Toplam	**1,167,965**	**315**	**949,392**	**929**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredi ve alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,843,021,830**	**72,421,976**	**13,126,621**	**72,932,167**
İşletme Kredileri	571,396,319	31,149,521	5,832,068	60,245,228
İhracat Kredileri	215,419,112	1,774,459	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26,495,261	34,728	-	-
Tüketici Kredileri	245,297,900	7,672,763	34,514	6,602,295
Kredi Kartları	169,236,606	5,490,270	7,259,818	104,734
Diğer	615,176,632	26,300,235	221	5,979,910
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**56,326,709**	**-**	**-**
Toplam	**1,843,021,830**	**128,748,685**	**13,126,621**	**72,932,167**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**1,367,616,787**	**60,174,394**	**1,331,024**	**54,902,696**
İşletme Kredileri	343,510,631	29,489,081	956,355	52,873,234
İhracat Kredileri	182,492,612	1,057,135	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28,155,891	41,791	-	-
Tüketici Kredileri	178,266,801	2,656,898	3,175	789,804
Kredi Kartları	134,693,840	2,790,051	371,276	-
Diğer	500,497,012	24,139,438	218	1,239,658
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**56,989,074**	**-**	**-**
Toplam	**1,367,616,787**	**117,163,468**	**1,331,024**	**54,902,696**

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13,438,333	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	31,694,097

Önceki Dönem -31 Aralık 2023	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yakın İzlemedeki Krediler***
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17,668,048	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28,117,181

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	810,802,880	77,256,366	16,679,680
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,032,218,950	51,492,319	69,379,108

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem -31 Aralık 2023	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	576,246,975	56,480,636	3,228,886
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	791,369,812	60,682,832	53,004,834

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**75,187,931**	**78,344,528**	**153,532,459**
Konut Kredisi	24,134	50,923,182	50,947,316
Taşıt Kredisi	1,310,235	3,992,718	5,302,953
İhtiyaç Kredisi	73,853,562	23,428,628	97,282,190
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**4,933**	**4,933**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,933	4,933
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**138,041,667**	**3,356,002**	**141,397,669**
Taksitli	40,006,797	3,354,656	43,361,453
Taksitsiz	98,034,870	1,346	98,036,216
Bireysel Kredi Kartları-YP	**374,895**	**-**	**374,895**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	374,895	-	374,895
Personel Kredileri-TP	**18**	**23,781**	**23,799**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	23,781	23,799
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	**1,132,133**	**3**	**1,132,136**
Taksitli	310,868	1	310,869
Taksitsiz	821,265	2	821,267
Personel Kredi Kartları-YP	**12,030**	**-**	**12,030**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,030	-	12,030
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**106,042,534**	**-**	**106,042,534**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,747**	**-**	**3,747**
Toplam	**320,794,955**	**81,729,247**	**402,524,202**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**29,925,047**	**115,624,141**	**145,549,188**
Konut Kredisi	9,365	57,467,601	57,476,966
Taşıt Kredisi	184,185	7,689,591	7,873,776
İhtiyaç Kredisi	29,731,497	50,466,949	80,198,446
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**3,918**	**3,918**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,918	3,918
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**99,095,851**	**47,282**	**99,143,133**
Taksitli	43,295,743	43,764	43,339,507
Taksitsiz	55,800,108	3,518	55,803,626
Bireysel Kredi Kartları-YP	**192,094**	**-**	**192,094**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	192,094	-	192,094
Personel Kredileri-TP	**33**	**78,889**	**78,922**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33	78,889	78,922
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	**865,265**	**186**	**865,451**
Taksitli	368,559	168	368,727
Taksitsiz	496,706	18	496,724
Personel Kredi Kartları-YP	**5,019**	**-**	**5,019**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,019	-	5,019
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**36,080,776**	**-**	**36,080,776**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,874**	**-**	**3,874**
Toplam	**166,167,959**	**115,754,416**	**281,922,375**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**46,091,769**	**331,640,315**	**377,732,084**
İşyeri Kredileri	29,768	1,633,635	1,663,403
Taşıt Kredileri	1,153,528	12,829,678	13,983,206
İhtiyaç Kredileri	43,167,463	317,177,002	360,344,465
Diğer	1,741,010	-	1,741,010
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**305,985**	**305,985**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	305,985	305,985
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5,997,170**	**184,921,186**	**190,918,356**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	36,050	36,050
İhtiyaç Kredileri	3,045,405	167,786,000	170,831,405
Diğer	2,951,765	17,099,136	20,050,901
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**38,687,212**	**409,625**	**39,096,837**
Taksitli	2,964,545	306,048	3,270,593
Taksitsiz	35,722,667	103,577	35,826,244
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**77,861**	**-**	**77,861**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	77,861	-	77,861
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**30,374,519**	**-**	**30,374,519**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**121,228,531**	**517,277,111**	**638,505,642**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**23,202,727**	**180,793,245**	**203,995,972**
İşyeri Kredileri	69,577	1,601,429	1,671,006
Taşıt Kredileri	2,696,782	12,551,627	15,248,409
İhtiyaç Kredileri	18,572,861	166,640,189	185,213,050
Diğer	1,863,507	-	1,863,507
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**336,079**	**336,079**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	336,079	336,079
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**165,825**	**122,382,253**	**122,548,078**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,895	4,895
İhtiyaç Kredileri	165,825	104,713,964	104,879,789
Diğer	-	17,663,394	17,663,394
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**34,241,978**	**3,347,838**	**37,589,816**
Taksitli	11,980,717	3,054,323	15,035,040
Taksitsiz	22,261,261	293,515	22,554,776
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**59,654**	**-**	**59,654**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,654	-	59,654
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29,920,735**	**-**	**29,920,735**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87,590,919**	**306,859,415**	**394,450,334**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Kamu	34,695,281	27,823,228
Özel	2,023,134,022	1,513,190,747
Toplam	**2,057,829,303**	**1,541,013,975**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Yurt İçi Krediler	2,030,395,627	1,518,186,512
Yurt Dışı Krediler	27,433,676	22,827,463
Toplam	**2,057,829,303**	**1,541,013,975**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,360,558	413,377
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**4,360,558**	**413,377**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4,010,683	1,178,026
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5,222,924	1,372,757
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	15,454,359	14,387,008
Toplam	**24,687,966**	**16,937,791**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**858,839**	**1,251,368**	**1,752,437**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	858,839	1,251,368	1,752,437
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**234,719**	**321,989**	**2,122,588**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234,719	321,989	2,122,588

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,300,611**	**2,451,352**	**16,013,816**
Dönem İçinde İntikal (+)	28,702,233	2,371,205	1,109,275
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	17,361,631	4,865,008
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	17,380,534	4,846,104	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,595,734	6,557,271	3,392,379
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	1,021,927
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	44,401
Dönem Sonu Bakiyesi	**10,026,576**	**10,780,813**	**17,618,194**
Karşılık (-)	4,010,683	5,222,924	15,454,359
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6,015,893**	**5,557,889**	**2,163,835**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,021,927 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %1.88'den %1.83'e düşmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,380,890**	**2,174,392**	**16,280,254**
Dönem İçinde İntikal (+)	6,763,678	146,172	290,699
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,896,920	4,040,013
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	5,908,129	4,028,804	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	935,828	1,737,329	3,143,400
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	1,599,845
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	146,095
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,300,611**	**2,451,351**	**16,013,816**
Karşılık (-)	1,178,026	1,372,757	14,387,008
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,122,585**	**1,078,594**	**1,626,808**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,599,845 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %1.43'den % 1.33'e düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	1,065,217	1,236,096	7,291,956
Karşılık (-)	622,387	719,806	6,836,480
Bilançodaki Net Bakiyesi	**442,830**	**516,290**	**455,476**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	549,984	805,856	6,832,784
Karşılık (-)	358,606	471,226	6,284,257
Bilançodaki Net Bakiyesi	**191,378**	**334,630**	**548,527**

Ana Ortaklık Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**6,015,893**	**5,557,889**	**2,163,835**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,025,136	10,780,533	17,599,894
Karşılık Tutarı (-)	4,009,248	5,222,671	15,436,075
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**6,015,888**	**5,557,862**	**2,163,819**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	1,440	280	18,300
Karşılık Tutarı (-)	1,435	253	18,284
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**5**	**27**	**16**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**1,122,585**	**1,078,594**	**1,626,808**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,300,523	2,451,226	15,993,910
Karşılık Tutarı (-)	1,177,940	1,372,632	14,367,124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,122,583**	**1,078,594**	**1,626,786**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	88	125	19,906
Karşılık Tutarı (-)	86	125	19,884
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**2**	**-**	**22**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2024	**935,846**	**1,206,807**	**363,340**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,510,458	2,289,337	2,637,827
Karşılık Tutarı (-)	574,612	1,082,530	2,274,487
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2023	**94,176**	**86,855**	**175,802**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	172,199	189,756	2,188,624
Karşılık Tutarı (-)	78,023	102,901	2,012,822

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	352,246,247	208,951	289,285,980	35,748,113
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	29,431,999	-	18,950,774
Toplam	**352,246,247**	**29,640,950**	**289,285,980**	**54,698,887**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	**382,597,095**	**344,373,002**
Borsada İşlem Görenler	381,887,197	343,984,867
Borsada İşlem Görmeyenler	709,898	388,135
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**382,597,095**	**344,373,002**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	**344,373,002**	**158,592,852**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6,359,802	18,635,334
Dönem İçindeki Alımlar	2,005,545	126,283,530
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(32,620,257)	(15,067,844)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	62,479,003	55,929,130
Dönem Sonu Toplamı	**382,597,095**	**344,373,002**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,332,842	-	12,604,161	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	130,963,393	28,766,306	246,939,658	29,431,999
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	44,165,392	910,792	92,702,428	918,849
Toplam	**178,461,627**	**29,677,098**	**352,246,247**	**30,350,848**

(*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	93,463,937	7,199,394	100,874,756	7,365,620
Repo İşlemlerine Konu Olan	34,082,205	18,545,493	70,152,648	18,950,774
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	56,412,079	23,397,719	118,258,576	28,770,628
Toplam	**183,958,221**	**49,142,606**	**289,285,980**	**55,087,022**

(*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
3	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
6	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
7	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ (*)	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
8	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
9	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.62

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	96,620,662	33,492,371	21,617,409	188,479	-	2,043,677	1,134,830	39,052,750
2	5,664,287	5,036,126	1,237,129	1,069,126	-	1,409,365	3,530,564	-
3	3,029,243	827,801	849,633	202,322	2,818	517,710	128,363	-
4	2,692,667	2,076,158	2,632,142	2	-	17,254	(109,833)	-
5	180,281,149	11,518,844	728,410	6,393,555	541,462	6,064,906	2,260,614	-
6	6,650,754	2,822,494	57,473	578,452	-	651,984	463,127	-
7	711,493	667,406	581,603	51,960	9	138,496	111,752	-
8	914,894	709,536	458,200	45,556	-	166	(9,743)	-
9	531,090	467,760	24,645	108,905	-	177,349	107,429	-
10	173,665	157,939	8,749	5,992	87,548	14,304	(19,351)	-
11	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirak için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönemde Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 1,005,842 TL'den 10,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 893,230 TL'dir.

Cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 50,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 1,428 TL'dir.

Önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 30,000 TL'den 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 571 TL'dir.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamları ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Birleşim Varlık Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,382,004	557,587	23,028	1,439,421	59,154	281,319	94,781	-
2	237,528,982	33,152,700	9,930,305	21,913,217	8,529,896	10,221,982	6,965,044	34,277,525
3	1,303,628	1,098,884	27,279	435,938	-	119,326	316,091	-

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**1,662,624**	**1,043,941**
Dönem İçi Hareketler	**1,343,379**	**618,683**
Transferler	-	-
Alışlar	-	119,285
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	1,343,379	499,398
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3,006,003**	**1,662,624**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	2,886,718	1,543,339
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119,285	119,285
Toplam	**3,006,003**	**1,662,624**

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,871,600	1,528,220
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**2,871,600**	**1,528,220**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönemde İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ'deki 6,178 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka payları satılmıştır. Şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 75,000 TL sermayeli Birleşim Varlık Yönetim AŞ'ye 1 Mart 2023 tarihinde ortak olarak katılmıştır. 119,285 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın Şirketteki pay oranı %16.00'dır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	3,500,000	1,000,000	850,000	3,450,000	30,000	300,000
Sermaye Yedekleri	-	19,916	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	19,916	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	376,053	1,594	47,381	(1,541)	(330)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5,180,762	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	46,684	166,457	85,672	1,786,535	146,652	6,626	9,815
Yasal Yedekler	46,684	118,820	85,672	131,578	89,586	1,142	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	35,519	-	1,654,957	56,519	5,484	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	12,118	-	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	308,188	1,518,005	1,851,416	1,651,636	13,107,401	19,349	41,599
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	476,661	(134,948)	472,201	(70,460)	5,775,886	6,872	15,864
Dönem Net Kâr veya Zararı	(168,473)	1,652,953	1,379,215	1,722,096	7,331,515	12,477	25,735
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**5,846,882**	**5,580,431**	**2,938,819**	**4,335,552**	**16,720,839**	**55,766**	**351,414**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**5,846,882**	**5,580,431**	**2,938,819**	**4,335,552**	**16,720,839**	**55,766**	**351,414**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**5,846,882**	**5,580,431**	**2,938,819**	**4,335,552**	**16,720,839**	**55,766**	**351,414**

(*) 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	1,000,000	450,000	850,000	2,950,000	30,000	100,000
Sermaye Yedekleri	-	1,366	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	179,308	3,560	36,927	(1,257)	149	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4,463,956	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	28,297	223,193	178,734	281,799	100,321	6,187	9,815
Yasal Yedekler	28,297	46,665	85,672	56,341	62,270	761	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	164,584	18,012	225,458	37,504	5,426	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	11,944	75,050	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	495,048	1,308,142	929,139	1,434,276	6,216,121	7,359	22,899
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	43,848	(103,131)	12,714	(51,878)	2,312,140	(3)	-
Dönem Net Kâr veya Zararı	451,200	1,411,273	916,425	1,486,154	3,903,981	7,362	22,899
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**5,298,549**	**2,712,009**	**1,561,570**	**2,603,002**	**9,283,512**	**43,816**	**132,714**

(*) 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, haftalık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	67.27	84.82
2	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	52.43	52.43
3	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	96.73	98.76
4	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	329,518	329,381	2,320	583	9,325	40,932	71,055	224,941
2	3,162,240	3,101,079	1,850,907	320,551	-	174,462	229,429	2,161,111
3	1,849,378	1,339,858	1,422,729	76,571	1,007	83,023	16,167	532,954
4	100,033	86,409	1,422	32,091	1	(11,481)	(13,275)	81,144

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin sermayesinin 60,000 TL'den 40,000 TL bedelli artırılarak 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 38,857 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 200,000 TL bedelli artırılarak 300,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelli hisse 193,466 TL'dir.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ,Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	92.10	94.45
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.12	62.12
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.50	99.66
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	33.77	33.77
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	53.77	53.77
7	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	32,888,810	4,391,095	20,361	13,109,385	-	1,707,179	1,504,736	5,173,001
2	31,002,739	5,730,644	250,614	7,192,316	1,407	1,652,235	1,443,089	6,622,003
3	8,633,043	3,119,915	249,124	245,811	86,957	875,524	695,692	2,779,440
4	36,021,551	5,846,882	18,180	1,034,289	330,136	(168,473)	191,022	2,927,024
5	58,719	56,289	1,704	4,201	22,927	(6,352)	(24,678)	572,549
6	22,088,446	18,164,905	18,121,223	500,590	-	3,037,202	1,928,281	7,172,550
7	355,805	351,414	17,321	99,364	-	25,735	22,899	332,574

(*) 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**12,726,470**	**9,278,157**
Dönem İçi Hareketler	**6,226,626**	**3,448,313**
Transferler	-	100,000
Alışlar	824,941	490,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,747,911	1,478,297
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	3,994,059	3,741,241
Değer Azalma Karşılıkları	(340,285)	(2,361,225)
Dönem Sonu Değeri	**18,953,096**	**12,726,470**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 2,000,000 TL'den 1,500,000 TL bedelsiz artırılarak 3,500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 931,809 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 2,950,000 TL'den 500,000 TL bedelsiz artırılarak 3,450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 268,852 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 450,000 TL'den 550,000 TL bedelsiz artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 547,250 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 200,000 TL bedelli artırılarak 300,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 200,000 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL'den 1,000,000 TL bedelli artırılarak 2,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 624,941TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ TCMB'den faaliyet izni almış olup Şirket Ana Ortaklık Banka bilançosunda Diğer Mali İştirakler hesabında izlenmeye başlamış ve tam konsolidasyon yöntemiyle konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 600,000 TL'den 400,000 TL bedelsiz artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 248,184 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 450,000 TL'den 850,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 368,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 199,000 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 1,717,500 TL'den 2,950,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 662,720 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ortaklarından TOKİ'nin Şirkette sahibi olduğu %3.66 oranındaki nominal 41,865 TL'lik payın tamamı 160,660 TL bedelle Bankamız tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 160,660 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 1,145,000 TL ödenmiş sermayesinin %50 bedelli artırılarak 1,717,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 305,178 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışı sırasında kullanılmayan rüçhan payları 24,162 TL bedelle Bankamız tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 24,162 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	18,953,096	12,726,470
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**18,953,096**	**12,726,470**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2024 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Bankalar	2,927,024	2,702,730
Faktoring Şirketleri	4,764,241	1,979,330
Leasing Şirketleri	4,113,628	2,640,662
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7,148,203	5,403,748
Toplam	**18,953,096**	**12,726,470**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8,163,714	5,716,493
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**8,163,714**	**5,716,493**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	14,669,457	10,730,509	5,240,965	4,518,764
1-4 Yıl Arası	18,960,119	13,611,504	20,169,540	14,044,649
4 Yıldan Fazla	201,464	133,275	1,480,468	1,190,254
Toplam	**33,831,040**	**24,475,288**	**26,890,973**	**19,753,667**

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	33,831,040	26,890,973
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	9,355,752	7,137,306
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**24,475,288**	**19,753,667**

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	21,062,489	4,139,662	1,434,430	4,076,069	30,712,650
Birikmiş Amortismanlar (-)	18,465	1,304,660	178,053	2,076,274	3,577,452
Değer Düşüşü (-)	306,620	-	-	253,774	560,394
Net Defter Değeri	**20,737,404**	**2,835,002**	**1,256,377**	**1,746,021**	**26,574,804**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	20,737,404	2,835,002	1,256,377	1,746,021	26,574,804
İktisap Edilenler(*)	7,820,416	3,838,179	322,341	3,092,014	15,072,950
Transfer Edilenlerin Maliyeti	2,267,609	-	-	-	2,267,609
Transfer Edilenlerin Amortismanı	2	-	-	-	2
Elden Çıkarılanların Maliyeti	1,354,070	401,244	158,994	299,815	2,214,123
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	192,790	101,470	4,802	175,015	474,077
Cari Yıl Amortisman Bedeli	194,005	995,786	18,804	818,484	2,027,079
Değer Düşüşü (-)	4,548	1,508	-	987	7,043
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	89	-	532	48,747	49,368
Dönem Sonu Maliyet	29,796,533	7,576,597	1,598,309	6,917,015	45,888,454
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	19,678	2,198,976	192,055	2,719,743	5,130,452
Değer Düşüşü (-)	311,070	1,508	-	254,761	567,339
Kapanış Net Defter Değeri	**29,465,785**	**5,376,113**	**1,406,254**	**3,942,511**	**40,190,663**

(*) Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup 7,037,793 TL'lik yeniden değerleme değer artış tutarı iktisap edilenler içerisinde yer almaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 3-15 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 18,803,793 TL (31 Aralık 2023: 8,871,051 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 884,331 TL (31 Aralık 2023: 6,141 TL)'dir.

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 4,898,661 TL (31 Aralık 2023: 11,124,726 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	**11,006,555**	**3,005,010**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(9,989,982)	8,153,010
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	1,632,894	(108,516)
Diğer	83,556	(42,949)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**2,733,023**	**11,006,555**

(*) Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bakiyeler netleştirilerek yazılmıştır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	2,498,133	1,403,577
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	2,523	189,094
Maddi duran varlıklardan	(1,150,205)	(2,272,202)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	282,443	571,015
Toplam	**1,632,894**	**(108,516)**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,076,212 TL (31 Aralık 2023: 262,958 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 17 TL (31 Aralık 2023: 231 TL)'dir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem – 31 Aralık 2023**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,898	4,094
Bankalar	350,660	296,678
Toplam	**358,558**	**300,772**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	53,715	42,076
Toplam	**412,273**	**342,848**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**115,218,791**	**-**	**39,507,019**	**420,717,600**	**260,199,024**	**12,257,809**	**27,170,136**	**8,989**	**875,079,368**
Döviz Tevdiat Hesabı	**263,570,087**	**-**	**87,419,658**	**120,764,345**	**17,269,529**	**19,050,228**	**25,000,540**	**1,229**	**533,075,616**
Yurt İçinde Yer. K.	238,839,065	-	85,939,858	111,789,656	12,769,774	5,522,934	7,938,473	1,229	462,800,989
Yurt Dışında Yer.K	24,731,022	-	1,479,800	8,974,689	4,499,755	13,527,294	17,062,067	-	70,274,627
Resmi Kur. Mevduatı	**69,112,199**	**-**	**22,182,605**	**30,166,866**	**3,715,738**	**1,082,754**	**96,627**	**-**	**126,356,789**
Tic. Kur. Mevduatı	**54,603,995**	**-**	**226,601,009**	**231,737,211**	**88,051,892**	**24,471,050**	**24,709,853**	**-**	**650,175,010**
Diğ. Kur. Mevduatı	**35,602,521**	**-**	**14,887,835**	**80,775,388**	**28,451,075**	**1,297,259**	**158,966**	**-**	**161,173,044**
Kıymetli Maden DH	**127,151,767**	**-**	**-**	**34,230**	**337,618**	**7,719,616**	**1,200,132**	**-**	**136,443,363**
Bankalararası Mevduat	**5,985,710**	**-**	**42,102,055**	**28,028,632**	**43,239**	**184,566**	**1,063,139**	**-**	**77,407,341**
TCMB	14,371	-	-	-	-	-	-	-	14,371
Yurt İçi Bankalar	1,952,804	-	36,814,339	1,828,294	-	-	-	-	40,595,437
Yurt Dışı Bankalar	3,075,266	-	5,270,566	25,077,621	43,239	184,566	1,063,139	-	34,714,397
Katılım Bankaları	943,269	-	17,150	1,122,717	-	-	-	-	2,083,136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**671,245,070**	**-**	**432,700,181**	**912,224,272**	**398,068,115**	**66,063,282**	**79,399,393**	**10,218**	**2,559,710,531**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 15,185,839 TL), 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 121,775,727 TL (31 Aralık 2023: 210,308,964 TL) "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38,576,389**	**-**	**22,236,870**	**218,874,098**	**113,424,286**	**30,676,763**	**51,278,445**	**9,303**	**475,076,154**
Döviz Tevdiat Hesabı	**198,660,010**	**-**	**139,803,802**	**208,511,340**	**18,261,355**	**13,034,521**	**30,540,192**	**1,545**	**608,812,765**
Yurt İçinde Yer. K.	182,232,541	-	136,849,359	199,417,035	15,929,141	8,473,764	6,946,966	1,545	549,850,351
Yurt Dışında Yer.K	16,427,469	-	2,954,443	9,094,305	2,332,214	4,560,757	23,593,226	-	58,962,414
Resmi Kur. Mevduatı	**38,487,350**	**-**	**88,690,178**	**37,895,081**	**1,356,598**	**177,575**	**119,624**	**-**	**166,726,406**
Tic. Kur. Mevduatı	**46,350,166**	**-**	**165,190,297**	**122,164,130**	**79,719,104**	**38,646,252**	**27,116,281**	**-**	**479,186,230**
Diğ. Kur. Mevduatı	**26,937,517**	**-**	**9,811,495**	**47,606,075**	**19,521,823**	**438,790**	**97,173**	**-**	**104,412,873**
Kıymetli Maden DH	**77,213,253**	**-**	**-**	**38,381**	**423,403**	**4,530,702**	**409,772**	**-**	**82,615,511**
Bankalararası Mevduat	**5,113,704**	**-**	**32,391,154**	**23,631,152**	**557,753**	**-**	**941,952**	**-**	**62,635,715**
TCMB	37,810	-	-	-	-	-	-	-	37,810
Yurt İçi Bankalar	2,468,262	-	29,644,007	2,258,955	-	-	-	-	34,371,224
Yurt Dışı Bankalar	2,298,451	-	2,747,147	21,372,197	557,753	-	941,952	-	27,917,500
Katılım Bankaları	309,181	-	-	-	-	-	-	-	309,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**431,338,389**	**-**	**458,123,796**	**658,720,257**	**233,264,322**	**87,504,603**	**110,503,439**	**10,848**	**1,979,465,654**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	245,211,486	629,867,882	135,382,191	339,693,963
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	129,466,053	206,582,205	94,475,397	198,009,711
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**374,677,539**	**836,450,087**	**229,857,588**	**537,703,674**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	203,372	38,244
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
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	129,413	137,706
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	908,013	85,625	55,388	17,565
Swap İşlemleri	991,340	4,702,126	26,291	5,569,542
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,849	121,217	-	97,611
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,901,202**	**4,908,968**	**81,679**	**5,684,718**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	46,087,664	-	32,189,132	29,566
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	5,950,677	16,243,719	11,090,596	8,023,114
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,461,479	225,409,652	1,964,875	186,844,138
Toplam	**54,499,820**	**241,653,371**	**45,244,603**	**194,896,818**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	32,051,714	5,846,548	24,681,565	4,568,380
Orta ve Uzun Vadeli (*)	22,448,106	235,806,823	20,563,038	190,328,438
Toplam	**54,499,820**	**241,653,371**	**45,244,603**	**194,896,818**

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %7.68'ini (31 Aralık 2023: %8.97) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
16 Mayıs 2024	367	ABD Doları	360.5	SOFR+%2.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	AVRO	512.8	E+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
4 Aralık 2024	367	ABD Doları	518.5	SOFR+%1.75	Abu Dhabi Commercial Bank("ADCB") Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB")
	367	AVRO	331.4	E+%1.50	Abu Dhabi Commercial Bank("ADCB") Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB")

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (ABD Doları Milyon) (*)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	ABD Doları	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	ABD Doları	461.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	ABD Doları	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	115.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	AVRO	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
28 Mart 2024	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2029	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	130	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	150	Yurtdışı havale akımlarına dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar ABD Doları olarak belirtilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,051 milyon ABD Doları ve 528.7 milyon AVRO eşdeğerindedir (31 Aralık 2023: 2,283 milyon ABD Doları ve 241 milyon AVRO).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Ana Ortaklık Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı % 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı % 9 olurken; nihai getiri oranı % 9.125 olmuştur. Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 23 ayrı banka ile toplam 310 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihraç edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 3,4 milyon ABD Doları ve 528,7 Milyon AVRO eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	6,073,438	-	5,985,795	198,183,080
Maliyet	5,448,041	-	5,980,532	197,567,905
Net Defter Değeri	5,784,837	-	6,085,568	201,830,877
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Nominal	4,184,519	-	-	115,061,887
Maliyet	3,934,865	-	-	114,598,973
Net Defter Değeri	4,122,574	-	-	117,165,636

4. Konsolide 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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2024	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	11,012,700	349,164	11,361,864
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	5,856,811	73,004	5,929,815
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**5,155,889**	**276,160**	**5,432,049**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	5,105,272	272,879	5,378,151

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6,126,468	78,251	6,204,719
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	3,315,938	16,223	3,332,161
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**2,810,530**	**62,028**	**2,872,558**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	2,775,744	62,295	2,838,039

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 1,012,328 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Aralık 2023: 14,625).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		**Önceki Dönem - 31 Aralık 2023**	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	153,640	138,699	6,150,099	2,843,812
1-4 Yıl Arası	1,151,716	848,025	54,610	28,736
4 Yıldan Fazla	10,056,508	4,445,325	10	10
Toplam	**11,361,864**	**5,432,049**	**6,204,719**	**2,872,558**

"TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Grup, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2024 itibarıyla 5,064,949 TL (31 Aralık 2023: 3,879,942 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 710,426 TL (31 Aralık 2023: 415,819 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**3,879,942**	**1,994,327**
Cari Hizmet Maliyeti	374,724	184,410
Geçmiş Hizmet Maliyeti	133	96,771
Faiz Maliyeti	926,870	355,544
Ödenen Tazminatlar	(1,078,595)	(489,612)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	13,817	6,692
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	944,560	1,727,019
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	3,498	4,791
Dönem Sonu Değeri	**5,064,949**	**3,879,942**

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Cari dönem aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(74,030,863)	(41,121,297)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	66,774,927	48,583,647
Genel Yönetim Giderleri	(740,309)	(411,213)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(7,996,245)	-
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	26,563,304	15,510,074
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	18,567,059	15,510,074

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem -31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	%9.80

Sandık'ın, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Bankalar	9,126,513	4,687,882
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	6,872,648	4,899,592
Duran Varlıklar (*)	9,279,410	5,242,981
Diğer	1,284,734	679,619
Toplam	**26,563,305**	**15,510,074**

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 139,368 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan toplam 15,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 11,000,000 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 2,500,000 TL'si cari dönemde iptal edilen ve 6,500,000 TL'si de cari dönemde ayrılan karşılıktan oluşmaktadır. Dönem içerisinde iptal edilen karşılıklara ilişkin 2,500,000 TL tutarındaki gelir, konsolide kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilirken, ilave ayrılan 6,500,000 TL tutarındaki karşılık gideri, konsolide kar veya zarar tablosunda diğer karşılık giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 671,344 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,093,489 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	671,344	8,093,489
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,037,895	1,324,147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15,931	13,327
BSMV	4,352,122	2,161,896
Kambiyo Muameleleri Vergisi	60,385	28,177
Ödenecek Katma Değer Vergisi	246,975	79,177
Diğer	568,992	352,501
Toplam	**10,953,644**	**12,052,714**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem -31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,374	5,757
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,387	7,395
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	244	308
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	16,991	10,230
İşsizlik Sigortası–İşveren	33,686	20,222
Diğer	4	1
Toplam	**60,686**	**43,913**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 2,165,638 TL'dir (31 Aralık 2023: 118,171 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 84,921,106 TL'dir (31 Aralık 2023: 34,437,278 TL).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**5,149,446**	**47,425,615**	**5,145,696**	**23,707,184**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,149,446	47,425,615	5,145,696	23,707,184
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**7,062,504**	**25,283,541**	**5,584,398**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,062,504	25,283,541	5,584,398	-
Toplam	**12,211,950**	**72,709,156**	**10,730,094**	**23,707,184**

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	9,915,922
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.94'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	9,915,922	25,000,000

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

Önceki dönemde, Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesini 9,915,922 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 20 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	9,065,537	-	6,428,036	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5,293,979)	5,466,907	1,788,315	3,912,408
Kur Farkları	38,386	-	32,298	-
Toplam	**3,809,944**	**5,466,907**	**8,248,649**	**3,912,408**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	458,300,096	239,679,180
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	297,040,379	119,169,970
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14,787,396	10,121,928
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	229,009,331	141,784,478
Diğer	39,804,925	22,062,909
Toplam	**1,038,942,127**	**532,818,465**

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 1,634,835 TL (31 Aralık 2023: 851,721 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 139,368 TL (31 Aralık 2023: 68,887 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Geçici teminat mektupları	18,824,816	9,861,230
Kesin teminat mektupları	214,865,409	139,960,135
Avans teminat mektupları	66,826,636	50,721,986
Gümrüklere verilen teminat mektupları	21,073,866	12,911,007
Diğer teminat mektupları	238,272,612	185,440,869
Toplam	**559,863,339**	**398,895,227**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	127,429,341	91,319,731
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*12,697,870*	*10,462,322*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*114,731,471*	*80,857,409*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	559,220,132	406,189,202
Toplam	**686,649,473**	**497,508,933**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024				Önceki Dönem -31 Aralık 2023			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**631,402**	**0.18**	**105,135**	**0.04**	**651,827**	**0.26**	**932,450**	**0.38**
Çiftçilik ve Hayvancılık	536,335	0.15	18,514	0.01	553,708	0.22	613,191	0.25
Ormancılık	5,918	-	-	-	20,596	0.01	-	-
Balıkçılık	89,149	0.03	86,621	0.03	77,523	0.03	319,259	0.13
Sanayi	**118,126,087**	**33.40**	**177,299,952**	**53.24**	**85,187,750**	**34.44**	**128,074,906**	**51.2**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,349,313	1.23	3,729,375	1.12	1,640,145	0.66	2,377,099	0.95
İmalat Sanayi	97,000,651	27.43	160,901,140	48.32	69,768,742	28.21	114,816,435	45.9
Elektrik, Gaz, Su	16,776,123	4.74	12,669,437	3.80	13,778,863	5.57	10,881,372	4.35
İnşaat	**83,360,846**	**23.57**	**50,427,115**	**15.14**	**49,076,762**	**19.84**	**41,011,790**	**16.39**
Hizmetler	**145,314,354**	**41.11**	**87,908,625**	**26.39**	**108,368,164**	**43.82**	**63,505,651**	**25.4**
Toptan ve Perakende Ticaret	70,364,362	19.91	32,646,676	9.80	44,318,577	17.93	22,470,675	8.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,041,057	1.43	1,337,299	0.40	3,148,727	1.27	715,069	0.29
Ulaştırma Ve Haberleşme	19,708,837	5.57	35,528,073	10.67	13,448,969	5.44	33,035,030	13.21
Mali Kuruluşlar	31,924,272	9.03	615,051	0.18	36,026,689	14.57	608,941	0.24
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,435,930	2.10	12,207,518	3.67	4,691,655	1.9	5,369,152	2.15
Serbest Meslek Hizmetleri	8,727,879	2.47	5,159,318	1.55	5,253,771	2.12	913,667	0.37
Eğitim Hizmetleri	705,697	0.20	-	-	676,589	0.27	3,239	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,406,320	0.40	414,690	0.12	803,187	0.32	389,878	0.16
Diğer	**6,203,887**	**1.74**	**17,272,070**	**5.19**	**4,064,310**	**1.62**	**16,635,323**	**6.63**
Toplam	**353,636,576**	**100.00**	**333,012,897**	**100.00**	**247,348,813**	**100.00**	**250,160,120**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Aralık 2024	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	341,531,189	201,553,493	6,499,431	8,924,534
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	6,963,856	-	-
Akreditifler	187,484	104,086,997	-	3,131,392
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	3,234,386	4,838,895	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	904,121	3,154,602	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	**345,861,438**	**320,597,843**	**6,499,431**	**12,055,926**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	235,525,410	146,580,754	5,710,047	10,227,295
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	4,398,076	-	-
Akreditifler	2,110,919	78,895,525	10,997	3,676,849
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,689,731	2,662,052	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,031,904	3,133,395	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	**241,362,222**	**235,669,802**	**5,721,044**	**13,904,144**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**625,349,895**	**547,427,116**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	110,701,718	31,707,473
Swap Para Alım Satım İşlemleri	503,416,155	498,564,089
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	11,232,022	17,155,554
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**240,203,588**	**235,695,783**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	240,203,588	235,695,783
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**289,075,233**	**187,219,899**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1,154,628,716**	**970,342,798**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,154,628,716**	**970,342,798**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	163,278,925	10,507,013	-	5,590,010	-	179,375,948
Satım	223,124,844	10,990,786	-	5,589,456	-	239,705,086
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	8,624,580	30,269,894	16,421,444	102,207	-	55,418,125
Satım	8,607,484	30,203,046	16,370,893	102,170	-	55,283,593
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	707,192	-	-	49,546,094	2,121,578	52,374,864
Satım	119,040	-	-	31,403,202	438,015	31,960,257
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	10,000	10,000	-	49,820,064	70,261,730	120,101,794
Satım	10,000	10,000	-	49,820,064	70,261,730	120,101,794
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	2,450,559	3,009,347	268,784	-	-	5,728,690
Satım	2,314,265	2,956,839	232,228	-	-	5,503,332
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	110,703,170	17,466	3,648,934	61,872,584	-	176,242,154
Satım	52,657,920	17,466	3,648,937	54,387,178	2,121,578	112,833,079
Toplam Alım	**285,774,426**	**43,813,720**	**20,339,162**	**166,930,959**	**72,383,308**	**589,241,575**
Toplam Satım	**286,833,553**	**44,178,137**	**20,252,058**	**141,302,070**	**72,821,323**	**565,387,141**
Toplam	**572,607,979**	**87,991,857**	**40,591,220**	**308,233,029**	**145,204,631**	**1,154,628,716**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	61,086,691	103,059,007	8,137,705	-	-	172,283,403
Satım	93,788,308	118,668,956	8,117,820	-	-	220,575,084
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	1,867,287	9,874,478	2,784,568	1,341,884	-	15,868,217
Satım	1,861,504	9,860,171	2,777,250	1,340,331	-	15,839,256
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	295,660	17,499,677	35,215,516	9,313,290	62,324,143
Satım	-	53,100	15,158,051	26,298,023	1,872,285	43,381,459
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,924	117,847,891
Satım	-	10,000	1,738,041	69,873,926	46,225,925	117,847,892
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	4,058,588	2,978,026	1,776,674	-	-	8,813,288
Satım	3,935,891	2,826,689	1,579,686	-	-	8,342,266
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	36,551,919	14,711,489	261,106	67,999,314	519,795	120,043,623
Satım	2,758,096	4,453,428	1,598,106	51,122,976	7,243,670	67,176,276
Toplam Alım	**103,564,485**	**130,928,660**	**32,197,771**	**174,430,640**	**56,059,009**	**497,180,565**
Toplam Satım	**102,343,799**	**135,872,344**	**30,968,954**	**148,635,256**	**55,341,880**	**473,162,233**
Toplam	**205,908,284**	**266,801,004**	**63,166,725**	**323,065,896**	**111,400,889**	**970,342,798**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 221,074 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 211,039 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem -31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	251,516,014	11,521,973	95,934,746	5,055,239
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	177,054,422	38,366,744	73,059,904	27,621,802
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,904,702	-	917,420	230
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**431,475,138**	**49,888,717**	**169,912,070**	**32,677,271**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	111,923
Yurt İçi Bankalardan	466,352	186,150	262,192	28,860
Yurt Dışı Bankalardan	-	1,195,712	-	963,148
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**466,352**	**1,381,862**	**262,192**	**1,103,931**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,804	201,184	10,527	609,131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69,139,482	15,841,744	26,636,575	8,665,249
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	100,781,162	2,050,079	70,923,332	2,613,598
Toplam	**169,932,448**	**18,093,007**	**97,570,434**	**11,887,978**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	158,092	36,030

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**8,469,725**	**15,598,658**	**4,949,824**	**10,766,191**
T.C. Merkez Bankası'na	4,964,136	12,535	2,420,069	3,889
Yurt İçi Bankalara	2,442,392	799,406	2,422,724	610,895
Yurt Dışı Bankalara	1,063,197	14,786,717	107,031	10,151,407
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**1,021,010**	**-**	**660,013**
Toplam	**8,469,725**	**16,619,668**	**4,949,824**	**11,426,204**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,465,171	1,272,499

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 18,650,766 TL tutarındadır (3,962,912 TL'si Türk Parası, 14,687,854 TL'si Yabancı Para) (31 Aralık 2023: 10,226,368 TL (3,171,802 TL'si Türk Parası, 7,054,566 TL'si Yabancı Para)).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	8,159	5,262,932	-	-	-	-	5,271,091
Tasarruf Mevduatı	87,421	11,394,345	133,869,146	75,798,721	24,166,619	15,880,218	913	261,197,383
Resmi Mevduat	415,505	14,789,293	12,388,646	1,113,312	216,365	8,434	-	28,931,555
Ticari Mevduat	441,591	69,092,560	68,817,426	44,204,677	14,554,309	10,226,848	-	207,337,411
Diğer Mevduat	9,792	5,031,636	22,917,935	14,097,540	1,389,418	20,688	-	43,467,009
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**954,309**	**100,315,993**	**243,256,085**	**135,214,250**	**40,326,711**	**26,136,188**	**913**	**546,204,449**
Yabancı Para:								
DTH	271,894	1,682,762	3,886,438	402,424	335,485	734,681	-	7,313,684
Bankalar Mevduatı	44,388	3,076	1,984,151	-	-	-	-	2,031,615
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	110	955	19,066	2,848	-	22,979
Toplam	**316,282**	**1,685,838**	**5,870,699**	**403,379**	**354,551**	**737,529**	**-**	**9,368,278**
Genel Toplam	**1,270,591**	**102,001,831**	**249,126,784**	**135,617,629**	**40,681,262**	**26,873,717**	**913**	**555,572,727**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	1,630,606	3,931,602	-	-	-	-	5,562,208
Tasarruf Mevduatı	80,015	5,364,547	34,932,988	36,032,830	2,717,975	4,059,411	951	83,188,717
Resmi Mevduat	95,958	11,876,094	5,011,602	134,235	19,940	11,095	-	17,148,924
Ticari Mevduat	209,358	40,048,553	35,445,530	11,475,310	5,043,841	3,449,915	-	95,672,507
Diğer Mevduat	35,207	2,144,841	10,162,767	1,498,874	53,902	7,056	-	13,902,647
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**420,538**	**61,064,641**	**89,484,489**	**49,141,249**	**7,835,658**	**7,527,477**	**951**	**215,475,003**
Yabancı Para:								
DTH	512,970	1,678,093	4,063,777	329,355	183,518	373,012	-	7,140,725
Bankalar Mevduatı	59,239	473,466	1,141,588	-	-	-	-	1,674,293
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	4,144	2,209	12,598	2,105	-	21,056
Toplam	**572,209**	**2,151,559**	**5,209,509**	**331,564**	**196,116**	**375,117**	**-**	**8,836,074**
Genel Toplam	**992,747**	**63,216,200**	**94,693,998**	**49,472,813**	**8,031,774**	**7,902,594**	**951**	**224,311,077**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	13,036	3,921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8,211	6,220
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	111,622	46,243
Toplam	**132,869**	**56,384**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Kâr	**220,091,487**	**439,814,655**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	68,362,423	46,833,717
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	99,450,811	277,321,262
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	52,278,253	115,659,676
Zarar	**(228,979,470)**	**(424,396,081)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(65,237,311)	(41,996,360)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(125,523,040)	(281,292,004)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(38,219,119)	(101,107,717)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(8,887,983)**	**15,418,574**

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı (29,346,667) TL'dir (31 Aralık 2023: (7,124,881) TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	39,685,678	24,623,835
Haberleşme gelirleri	44,295	32,710
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	4,668,269	775,552
Kiralama gelirleri	104,865	641,207
Diğer faaliyet gelirleri (*)	15,567,075	19,845,055
Toplam	**60,070,182**	**45,918,359**

(*) Cari dönemde 15,567,075 TL (31 Aralık 2023: 19,845,055 TL) tutarındaki diğer faaliyet gelirleri; 2,500,000 TL serbest karşılık iptali (31 Aralık 2023: 12,250,000 TL) ve 9,561,044 TL (31 Aralık 2023: 4,632,677 TL) yatırım amaçlı gayrimenkul değer artışı ve satış kazancını içermektedir.

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**45,915,789**	**50,288,105**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	14,187,992	19,423,877
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19,755,751	25,074,006
Temerrüt (üçüncü Aşama)	11,972,046	5,790,222
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**421,147**	**92,884**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	98,301	53,721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	322,846	39,163
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**271,855**	**11,390**
İştirakler	271,855	11,390
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**6,507,039**	**4,250,000**
Toplam	**53,115,830**	**54,642,379**

(*) Cari dönemde ayrılan 6,500,000 TL serbest karşılık tutarını göstermektedir (31 Aralık 2023: 4,250,000 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	273,473	164,884
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2,267	2,300
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,027,079	946,506
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	154,692	90,019
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	31,036,440	17,222,982
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1,012,328*	*14,625*
Bakım ve Onarım Giderleri	*796,423*	*422,322*
Reklam ve İlan Giderleri	*1,593,248*	*856,940*
Diğer Giderler (**)	*27,634,441*	*15,929,095*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,789	1,154
Diğer(*)	13,494,566	19,331,417
Toplam	**46,990,306**	**37,759,262**

(*)13,494,566 TL (31 Aralık 2023: 19,331,417 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 3,433,683 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2023: 2,046,425 TL), 4,975,758 TL (31 Aralık 2023: 1,742,707 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 3,119,240 TL (31 Aralık 2023: 1,959,884 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 1,965,885 TL (31 Aralık 2023: 1,582,401 TL) diğer giderlerden oluşmakta olup önceki dönemlerde (31 Aralık 2023) 12,000,000 TL AFAD bağışı bulunmaktadır.

(**)27,634,441 TL (31 Aralık 2023: 15,929,095 TL) tutarındaki Diğer Giderler bakiyesi, 16,079,771 TL tutarındaki kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama giderlerini içermektedir. (31 Aralık 2023: 10,732,693 TL).

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak (10,550,627) TL (31 Aralık 2023: (10,384,245) TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) (1,562,280) TL (31 Aralık 2023: 12,200,324 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/ Kapanmasından (8,427,702) TL (31 Aralık 2023: (4,047,314) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR(Devamı)

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 745,346,819 TL faiz gelirleri, 637,991,017 TL faiz giderleri, 45,290,191 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2023: 321,154,393 TL faiz gelirleri, 263,683,851 TL faiz giderleri, 24,905,624 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem - 31 Aralık 2023
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	4,123,957	2,430,914

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

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Grup'un diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

15. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Grup'un bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olmak üzere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	33,165	20,830
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	14,942	8,432
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	25,595	2,979
Toplam	**73,702**	**32,241**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Dönem başındaki değerleme farkları	5,671,208	10,802,217
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(12,378,018)	(9,959,542)
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	4,389,937	3,424,956
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	2,498,133	1,403,577
Dönem sonundaki değerleme farkları	**181,260**	**5,671,208**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem – 31 Aralık 2024	Önceki Dönem – 31 Aralık 2023
Dönem başındaki değerleme farkları	5,240,283	2,941,581
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	1,307,785	2,109,608
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	2,523	189,094
Dönem sonundaki değerleme farkları	**6,550,591**	**5,240,283**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2024 itibarıyla kur farkı tutarı 38,386 TL'dir (31 Aralık 2023:32,298 TL).

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Ortaklar 70. Genel Kurul Toplantısı'nda 25,045,910 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 2,504,591 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 22,438,525 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 102,794 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,050,723 TL (31 Aralık 2023: 27,287,596 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 159,961,927 TL (31 Aralık 2023: 43,914,485 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (567,000) TL (31 Aralık 2023: (548,055) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (950,940) TL'dir (31 Aralık 2023: 968,372 TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit	**21,482,817**	**13,565,642**
Kasa	5,432,322	4,806,443
Efektif Deposu	16,050,495	8,759,199
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**315,200,172**	**116,113,511**
TCMB	363,862,692	254,620,417
Bankalar	53,151,593	28,760,678
Para piyasalarından alacaklar	81,420,621	12,096,010
Diğer(*)	390,255	789,255
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(261,766)	(329,666)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(182,776,803)	(179,783,311)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(586,420)	(39,872)
Toplam	**336,682,989**	**129,679,153**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 390,255 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2022: 789,255 TL) 124,973 TL'si (31 Aralık 2022: 566,026 TL) yoldaki paralardan, 265,282 TL'si (31 Aralık 2022: 223,229 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	**31,941,507**	**21,482,817**
Kasa	7,956,434	5,432,322
Efektif Deposu	23,985,073	16,050,495
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**673,083,718**	**315,200,172**
TCMB	701,860,353	363,862,692
Bankalar	71,767,639	53,151,593
Para piyasalarından alacaklar	129,664,820	81,420,621
Diğer(*)	34,694,064	390,255
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(7,365,802)	(261,766)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(257,058,133)	(182,776,803)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(479,223)	(586,420)
Toplam	**705,025,225**	**336,682,989**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 34,694,064 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2023: 390,255 TL) 2,671,292 TL'si (31 Aralık 2023: 124,973 TL) yoldaki paralardan, 32,022,772 TL'si (31 Aralık 2023: 265,282 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası'nda tutulan 215,084,857 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2023: 142,656,199 TL).

Grup'un toplam 41,973,276 TL (31 Aralık 2023: 40,120,604 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Grup'un kullanmış olduğu seküritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	413,377	206,555	-	929	177,141	26,837
Dönem Sonu Bakiyesi	4,360,558	17,652	-	315	4,435,488	359,432
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	158,092	741	-	-	26,798	1,727

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	126,530	84,256	-	1,187	264,014	55,935
Dönem Sonu Bakiyesi	413,377	206,555	-	929	177,141	26,837
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	36,030	2,101	-	-	23,412	636

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	11,023,548	9,740,031	4,497,416	2,398,302	480,310	195,275
Dönem Sonu Bakiyesi	9,957,404	11,023,548	8,578,837	4,497,416	721,525	480,310
Mevduat Faiz Gideri	1,465,171	1,272,499	2,859,251	1,229,830	130,540	79,572

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 331,852 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023: 219,809 TL).

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	959	18,178			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt Dışı şube	1	17	ABD	20,670,183	583,434
	1	3	Irak	1,840,351	1,767,981
	1	6	Katar	30,825	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	374,114,113	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde yurt içinde 19 (2023 yılı: yurt içi 9) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda şube kapatılmamıştır (2023 yılı: 14).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Ortaklar 70. Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2023 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**25,045,910**
Ertelenmiş vergi geliri	**-**
Dağıtılabilir net dönem kârı	**25,045,910**
Kanuni yedek akçeler	2,504,591
1. tertip kanuni yedek akçeler	*1,252,296*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*1,252,295*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**22,541,319**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	102,794
Olağanüstü yedek akçeler	22,438,525
Ortaklara temettü	**-**

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

17 Eylül 2024 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
Uzun Vadeli TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	b+
Finansal Kapasite Notu	b+
23 Temmuz 2024 (*)	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	b2
TP Mevduat Notu	B1
TP Görünüm	Pozitif
YP Mevduat Notu	B1
YP Görünüm	Pozitif
24 Temmuz 2024 (*)	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (tr) (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 + (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun kararı doğrultusunda; 22 Ocak 2025 tarihinde imzalanan Pay devir sözleşmesi kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı Taksim Otelcilik A.Ş.(Şirket) sermayesinde T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ait, beheri 1 TL nominal değerli 56.479,50 adet payın tamamı 493,545 TL bedel karşılığında Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın Şirket sermayesindeki mevcut payı %52.43'ten %68.57'ye yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 5 Şubat 2025 tarihinde finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur ve 17 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.