PARLAYAN DEĞERLERLE GÜÇLÜ YARINLARA

2024
FAALİYET
RAPORU

25. yıl

aktif bank

aktif bank

2024 FAALİYET RAPORU

IŞILTISINI GÜMÜŞTEN ALAN BİR YOLCULUK

KUSURSUZLUĞA VE YENİLİĞE DUYDUĞUMUZ İNANÇ, 25 YILDIR YOLUMUZU AYDINLATIYOR.

Aktif Bank, 25 yıldır yalnızca bir finans kuruluşu olmanın ötesine geçerek; yenilikten beslenen, zamana uyum sağlayan ve işlendikçe değer kazanan bir dönüşüm yolculuğu ile varlık gösteriyor. 1999 yılında attığımız ilk adımlardan bu yana geçen çeyrek asırda, sabırla ve özenle şekillenen yapımız, tıpkı gümüş gibi zamanla daha da güçlendi, parladı ve derinleşti.

Bu 25 yıl; yalnızca finansal başarıların değil, aynı zamanda yeniliğe olan inancımızın, insanı odağına alan bakış açımızın ve topluma kattığımız anlamlı değerlerin hikâyesidir. Her adımda kendimizi yeniden tanımladık; özümüzü koruyarak daha da ileri taşıdık.

Fintech ekosistemimizdeki yenilikçi adımlarımız, iştiraklerimizle oluşturduğumuz güçlü yapı ve sürdürülebilirlik odaklı hizmet anlayışımız, Aktif Bank'ı sektöre yön veren ve geleceğe ilham olan bir yapıya dönüştürdü.

Bugün, 25. yılımızın gururuyla, geçmişten aldığımız ilhamla geleceği şekillendiriyor; ışıltımızı gümüşten alarak parlayan yarınlara birlikte yürüyoruz.

2024 yılına özel hazırladığımız bu faaliyet raporu, çeyrek asırlık bu yolculuğun bir yansıması olarak; geçmişi onurlandırırken geleceğe dair vizyonumuzu, stratejik adımlarımızı ve tüm paydaşlarımıza sunduğumuz değeri bütüncül şekilde sergilemektedir.

Keyifli okumalar dileriz,

İÇİNDEKİLER

Biz 10
Amacımız 10
Aktif Bank Hakkında 11
Finansal Göstergeler 14
Çalık Holding 17
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı 18
Genel Müdürün Mesajı 20
Kilometre Taşlarımız 24

Sektörel Konum ve 2024 Yılı Faaliyetleri 27
Perakende ve Dijital Bankacılık Grubu 28
Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu 30
Kurumsal Bankacılık 34
Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri 35
Hazine 35
Finans Grubu 36
Uluslararası Bankacılık 36
Yetenek ve Gelişim Uygulamaları 37
Özgün ve Yenilikçi İştirakler 39
E-Kent 40
UPT 40
Sigortayeri 41
PAVO 41
N Kolay İşlem Merkezi 44
Echopos 44
Aktif Portföy 44
Aktif Ventures 45
Secom 46
Workindo 46
Aktif Tech 46
Yurt Dışında Kurulan İştirakler 47

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları 49
Yönetim Kurulu 50
Üst Yönetim 54
İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler 56
Komiteler 57
2024 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu 61
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu 62
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler 66
Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar 66

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi 69
Denetim Komitesi Raporu 70
Mali Durum Değerlendirmesi 71
Risk Yönetimi Politikaları 72
Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar 74
Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler 75

Bağımsız Denetim Raporları Finansal Bilgiler ve Dipnotları 76
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 81
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 237

AKTİF BANK | 2024 FAALİYET RAPORU

PARLAYAN DEĞERLERLE YARINLARA

25 YIL BOYUNCA SABIRLA İŞLENMİŞ, HER DETAYIYLA DEĞER TAŞIYAN BİR GEÇMİŞE SAHİBİZ. BUGÜN, SAHİP OLDUĞUMUZ BİRİKİM VE VİZYONLA GELECEĞE HAZIRLANIYOR VE ONA ŞEKİL VERİYORUZ.

SUNUŞ

Aktif Bank olarak, gümüşün doğasında bulunan sağlamlık, parlaklık ve artan kıymet gibi değerlerle hareket ediyoruz. Her yeni adımda kendimizi yeniden tanımlıyor, kararlılıkla ilerliyoruz. Çünkü bizim için yenilenmek, özü koruyarak daha da güçlenmektir.

Bu vizyonla yürüttüğümüz faaliyetlerde fark yaratmak, sektöre öncülük etmek ve değer katmak, her zaman önceliğimiz oldu. Tıpkı gümüş gibi zamana karşı koyan, ama zamanla daha da parlayan bir yaklaşımla ilerlemeye devam ediyoruz.

Brand Finance®

IŞILDAYAN MARKA DEĞERİMİZ İLE 25. YILI TAÇLANDIRDIK

2024, yalnızca Aktif Bank'ın çeyrek asrını kutladığı bir yıl değil; aynı zamanda markamızın ulusal ve küresel ölçekteki değerini bir kez daha tescillediğimiz bir dönüm noktası oldu.

Dünyanın önde gelen marka değerlendirme kuruluşlarından Brand Finance tarafından yapılan analizlerde, Aktif Bank "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde üçüncü kez üst üste yer aldı. Bu başarı; stratejik vizyonumuzun, teknolojiye yaptığımız yatırımların ve insan merkezli yaklaşımımızın sürdürülebilir sonuçlar ürettiğinin güçlü bir göstergesi niteliğinde.

Markamızın değeri, yalnızca bilinirlikle değil; sadakatle, güvenle ve geleceğe taşınan vizyonla ölçülüyor. Ve biz, 25 yıldır bu değeri sabırla işliyor, ışıldayan bir marka mirası olarak büyütüyoruz.

AMACIMIZ

HERKESİN FİNANSAL
ÜRÜN VE HİZMETLERE
EN KOLAY ŞEKİLDE
ERİŞİMİNİ SAĞLAMAK

BİZ

SİNERJİSİ YÜKSEK,
DEV BİR FINTECH
EKOSİSTEMİYİZ.

AKTİF BANK HAKKINDA

25. YILINI KUTLAYAN AKTİF BANK, 2024'TE GÜÇLÜ EKOSİSTEMİYLE BÜYÜMEYE DEVAM ETTİ.

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank 2024 yılında çeyrek asrını geride bırakarak 25. yılını kutladı. Banka, çeyrek asırlık tecrübesiyle yatırım bankacılığını yeniden tanımlayan inovatif iş modelleri ve teknoloji yatırımları ile Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak faaliyetlerini sürdürüyor. Benzersiz iş yapış biçimiyle finans sektöründe fark yaratan Banka, müşteri odaklı yaklaşımıyla fintech girişimleri ve iş ortaklarıyla birlikte 10'un üzerinde iş kolunda faaliyet gösteriyor. Bankacılık ürünlerinden sigortaya, kartlı ulaşım çözümlerinden ödeme sistemlerine, teknoloji üretiminden eğlence ve spor biletleme dünyasına kadar geniş bir yelpazede, hayatın her noktasında yer alıyor ve 18 milyonu aşkın müşteriye hizmet veriyor. Türkiye genelindeki 16 şubesi ile ağırlıklı olarak kurumsal, yatırım ve özel bankacılık alanlarına odaklanıyor.

18 milyon
MÜŞTERİ

6 milyon
N KOLAY MOBİL UYGULAMASI
İNDİRİLME SAYISI

20 milyon
PASSO MOBİL İNDİRİLME SAYISI

800 bin
UPT KULLANICI SAYISI

807 API
SAYISI İLE TÜRKİYE'NİN
EN ZENGİN PLATFORMU

Dijital bankacılığın lider oyuncularından biri olan Aktif Bank, bireysel kullanıcılara şube olmaksızın, hızlı ve kesintisiz bir bankacılık deneyimi sunmayı dijital bankası N Kolay ile sağlıyor. 2024 yılı itibarıyla 6 milyonun üzerinde kullanıcıya ulaşan N Kolay, büyüme ivmesini artırarak Türkiye'nin en kapsamlı dijital bankacılık platformlarından biri olma yolunda ilerliyor. Dijital kredi, yatırım ürünleri, uluslararası para transferleri ve kişiselleştirilmiş finansal çözümler sunarak kullanıcı deneyimini her geçen gün iyileştiren N Kolay, 2024 yılında da müşteri memnuniyetini ön planda tutan yenilikçi hizmetlerle ekosistemini genişletti.

Finansal hizmetlerin ötesinde, kültür-sanat ve spor alanındaki etkinliklere katkı sağlamaya devam eden N Kolay, 2024 yılında da Harbiye konserlerinin isim sponsoru olmayı sürdürdü ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) iş birliğiyle film, tiyatro ve müzik festivallerine desteğini artırdı. Süregelen desteklerinin yanısıra, IKSV ile iş birliğini güçlendirerek N Kolay markasıyla İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru oldu.

Bankanın dijital dünyasındaki en güçlü oyuncularından biri olan Passo, 2024 yılında 20 milyon indirilme sayısını aşarak Türkiye'nin en yaygın biletleme platformu haline geldi. Sadece futbol karşılaşmalarında değil, konserlerden tiyatroya ve festivallere kadar geniş bir etkinlik yelpazesinde kullanıcılarına hizmet veriyor. Aktif Bank, dünyadaki en güncel eğilimlerden ilham alarak Passo'yu bir "lifestyle Super-App"e dönüştürdü ve 2025 yılı itibarıyla kullanıcılara çok daha geniş kapsamlı bir deneyim sunmayı hedefliyor.

Banka iştiraki E-Kent, 2024 yılında toplu taşıma ve geçiş kontrolü çözümlerini büyütmeye devam etti. Uşak'ı elektronik ücret toplama sistemine dahil ederken, Rize'yi Türkiye Kart'ın tek ulaşım kartı olarak kullanıldığı ilk şehir haline getirdi. Ayrıca E-Kent Europe markasıyla Avrupa pazarına açılarak küresel bir oyuncu olma yolunda önemli adımlar attı.

Finansal teknoloji ve ödeme sistemleri alanında sektörün liderlerinden biri olan UPT, uluslararası büyümesini sürdürdü. Berlin ve Dubai ofisleriyle global varlığını genişleten UPT, 2024 yılında uluslararası işlem hacmini %79 artırarak küresel arenadaki etkisini güçlendirdi. UPTION mobil uygulaması ile yeni pazarlara açılan UPT, kullanıcı sayısını 800 bine yükseltti.

Dijital sigortacılık alanında Türkiye'nin en yenilikçi oyuncularından biri olan Sigortayeri, 2024 yılında %255 büyüme kaydederek sektörde ikinci sıraya yükseldi. KOBİ'ler için finansal çözümleri genişletmeyi hedefleyen Pay N Kolay, 2024 yılı itibarıyla 6 bini aşkın esnafa hizmet vererek ciroda %300 büyüme elde etti.

Ödeme sistemlerinde büyük bir dönüşüm gerçekleştiren Pavo, android POS satışlarını 20 kat artırarak sektördeki lider konumunu pekiştirdi. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleriyle çalışan EchoPOS ise günlük 3 milyondan fazla işlem için altyapı sağlayarak perakende sektörünün dijitalleşmesine yön verdi.

Aktif Portföy, 2024 yılında varlık büyüklüğünü %126 artırarak 47 milyar TL'ye çıkardı ve fon sayısını 55'e yükseltti. Yatırım fonları alanındaki güçlü büyümesiyle, yatırımcılarına yenilikçi ve yüksek getirili çözümler sunmaya devam etti.

Banka'nın "Yeni Nesil Girişim Mimarı" olarak konumlanan iştiraki Aktif Ventures, API tabanlı finansal hizmetler alanında Türkiye'nin en büyük ekosistemlerinden birini oluşturdu. 2024 yılı itibarıyla 807 API ile Türkiye'nin en zengin API platformu haline geldi.

Aktif Bank'ın fintech ekosisteminde kritik bir rol oynayan teknoloji iştiraki Aktif Tech, 2024 yılında ödeme sistemleri, biletleme ve finansal teknoloji çözümlerinde güçlü bir büyüme kaydetti. Global pazarda etkinliğini artıran şirket, Balkanlar, Afrika ve Türki Cumhuriyetler başta olmak üzere uluslararası genişleme stratejisini hızlandırdı. Ar-Ge ve inovasyon yatırımlarını büyüterek API platformları, dijital bankacılık altyapıları ve finansal teknolojilere özel yazılım çözümleri geliştirdi. Ödeme ve biletleme sistemleri alanında sunduğu yenilikçi teknolojilerle, Aktif Bank iştirakleri ve fintech girişimleri için uçtan uca çözümler sunan Aktif Tech, 2024 yılında finansal teknoloji alanında ekosistemi daha da ileri taşıdı.

Aktif Bank'ın bir diğer iştiraki olan SECOM, 2024 yılında güvenlik teknolojilerinde dijitalleşmeyi hızlandırarak bireysel ve kurumsal müşterilerine yenilikçi çözümler sundu. Küresel teknoloji firmalarıyla iş birliklerini artıran SECOM, ileri güvenlik sistemleriyle faaliyet alanını genişletti ve sektördeki gücünü pekiştirdi.

Aktif Bank bünyesindeki yenilikçi platformlardan biri olan Workindo, 2024 yılında yapay zeka destekli teknolojiler ve çok faktörlü kişilik analizleriyle işverenler ve iş arayanlar için modern ve yenilikçi insan kaynakları çözümleri sundu.

2024 yılında sürdürülebilirlik, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği alanlarında da önemli adımlar atıldı. Aktif Bank, kendi enerjisini üretmeyi taahhüt eden ilk Türk bankası olarak 1,39 MW kapasiteli güneş enerjisi santralini devreye aldı ve tüm iştirakleriyle birlikte karbon salınımını azaltma yolunda büyük bir dönüşüm başlattı. Kadın girişimcilere finansman desteği sağlamak amacıyla yürütülen "Ekonomide Aktif Kadınlar" projesiyle, bugüne kadar 5 bin kadına ulaşılarak finansal sisteme entegrasyonları sağlandı.

Aktif Bank'ın yenilikçi iş modeli, dijitalleşmeye yaptığı yatırımlar ve finansal ekosistem yaklaşımı, 2024 yılında da sektörde öncü olmasını sağladı. Banka, finansal teknolojiler alanındaki gücünü artırarak ulusal ve uluslararası arenada ödüllere layık görülmeye devam etti.

2024 yılı, Aktif Bank için yalnızca finansal başarılarla değil, aynı zamanda çeyrek asırlık yolculuğunu kutladığı önemli bir dönüm noktası oldu. 20'nin üzerinde ödüle layık görülen Aktif Bank, Türkiye'nin en değerli markaları arasında yerini sağlamlaştırarak, global marka değerlendirme kuruluşu Brand Finance tarafından yapılan araştırmada "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde 3. Kez üst üste yer aldı.

FİNANSAL GÖSTERGELER

25. Yılda Sürdürülebilir Büyüme ve Finansal Başarı

	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	Özkaynaklar	Bilanço Büyüklüğü	Garanti ve Kefaletler	Net Faiz Geliri	Vergi Öncesi Kâr	Net Dönem Kârı
2024 (Bin TL)	17.496.500	41.286.936	12.070.498	101.703.128	9.852.413	6.536.965	5.101.391	4.250.788
2023 (Bin TL)	14.376.452	26.091.955	8.583.683	75.277.535	6.997.120	4.044.509	4.470.340	3.863.728
Değişim Oranları	%21,70	%58,24	%40,62	%35,10	%40,81	%61,63	%14,12	%10,02

Performans Rasyoları

	2024	2023
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%20,52	%20,03
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%41,16	%56,37
Net Kâr Bazında Ortalama Aktif Kârlılığı	%4,80	%6,23
Takipteki Krediler/ Toplam Krediler	%1,85	%1,86
Faiz Gelirleri/ Faiz Giderleri	%164,14	%183,01
Getirili Aktifler/ Toplam Aktifler	%82,53	%81,36

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

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

Ad soyad/ Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.597	0,30	3.597	-
Ahmet Çalık	1.599	0,13	1.599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Toplam	**1.193.585**	**100.00**	**1.193.585**	**-**

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin; 22.03.2024 tarihinde gerçekleştirilen, 2023 yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin esas sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

ÇALIK HOLDİNG

1981 yılında Ahmet Çalık tarafından kurulan Çalık Holding, dünyada 34 ülkede enerji, inşaat, madencilik, tekstil ve finans alanlarındaki şirketleriyle faaliyet göstermektedir.

Dünyanın çeşitli bölgelerinde süregelen faaliyetleri çerçevesinde itibarı, güvenilirliği ve uluslararası şirketlerle yaptığı uzun süreli iş birlikleriyle tanınan Çalık Holding, inovatif iş modelleri geliştirmekte ve çalıştığı iş alanlarında sürdürülebilir büyüme sağlayarak ilerlemektedir. Çalık Holding, insan kaynağına verdiği değer ve çalışan odaklı yönetim anlayışıyla, ekonomik, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik hedeflerini tüm yatırımlarına, projelerine ve iş yapma yöntemlerine yansıtmaktadır.

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısı olan Çalık Holding, faaliyet gösterdiği tüm sektörlerde ve coğrafyalarda çeşitliliği, sürdürülebilirliği, dayanıklılığı ön planda tutmakta; tüm kültürlere, inançlara, etnik kökenlere ve cinsiyetlere eşit davranma ilkesi ile hareket etmekte ve çevreye saygılı iş anlayışını benimsemektedir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ MESAJI

Tam 25 yıldır yenilikçi bakış açısı ve farklı iş yapış biçimiyle Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank önümüzdeki 25 yılda da fark yaratan çalışmalarını sürdürecek.

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

2024 yılı, küresel ekonomi ve global ticaret kapsamında zorlu geçen bir yıl oldu. Dünyanın dört bir yanında yaşanan seçim süreçleriyle, ABD'den Hindistan'a, Rusya'dan yerel seçimlerin yaşandığı Türkiye'ye, birçok ülkede toplumlar sandıklara gitti. Bir yandan da ABD düşen enflasyon ve büyüme ile pozitif ayrışırken, Avrupa ve Çin'in düşük büyüme problemi ile karşı karşıya olduğunu gördük. Ülkemiz ise, başarılı sıkılaştırıcı adımlar ile enflasyonda pozitif ilerleme kaydederek, yılı %3,2 büyüme ile kapattı.

Grubumuzun en değerli yapıtaşlarından biri olan, alanında öncü iştirakleri ve küresel iş ortaklıklarıyla faaliyet gösteren Aktif Bank için ise 2024, benzersiz bir yıl oldu. Dijitalleşme vizyonumuzun öncüsü Aktif Bank, 25. yıl dönümünü kutladığı bu özel yılı, elde ettiği büyük başarılarıyla taçlandırdı.

Ahmet ÇALIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Teknoloji temelli yapılanması, çevik iş anlayışı ve dinamik ekibiyle güçlü bir yıl geçiren Aktif Bank 2024 yılı sonunda yaklaşık 6,5 milyar TL vergi öncesi konsolide kâr elde etti. Aynı dönemde bankanın solo net kârı yaklaşık 4,3 milyar TL, iştirakleriyle birlikte net kârı ise yaklaşık 5,6 milyar TL oldu. Türkiye'nin öncü bankası Aktif Bank, bu sonuçlarla toplam aktiflerini geçen yıla göre %35,1 artırarak 101,7 milyar TL aktif büyüklüğe ulaşmış, Türkiye ekonomisine olan kesintisiz desteğini arttırarak devam ettirmiştir. Öz kaynak kârlılığı %41,16, sermaye yeterliliği rasyosu %20,52 olarak gerçekleşen Aktif Bank, sektördeki güçlü konumunu korumuştur.

Hayatı kolaylaştırmak için yola çıkan ve 'Bankacılığın N Kolaycası' diyen Aktif Bank'ın dijital bankacılık uygulaması N Kolay, 6 milyon indirilme sayısına ulaşarak zirve yolculuğunu sürdürdü. Sürdürülebilirliği daha çok konuştuğumuz 2024 yılında, Aktif Bank bu kulvarda önemli bir adım atarak Güneş Enerjisi Santrali projesini tamamladı. Bu önemli proje ile Bankamızın genel müdürlük binası, iştirak binaları ve şubelerinin tüm enerji tüketimi yenilenebilir kaynaklardan sağlanıyor.

Aktif Bank sahip olduğu ve Türkiye'nin en büyük finansal teknolojiler ekosistemini oluşturan iştirakleri aracılığı ile de her gün 20 milyondan fazla insanın yaşamına dokunarak 2024 yılında önemli başarılara imza attı.

2024 yılında toplu taşıma ve geçiş kontrolü çözümlerini büyütmeye devam eden E-Kent, Uşak'ı elektronik ücret toplama sistemine dahil etti ve Rize'yi Türkiye Kart'ın tek ulaşım kartı olarak kullanıldığı ilk şehir haline getirdi. 2024 yılının son günlerinde yeni versiyonu ve özellikleriyle güncellenen Passo, 20 milyon indirilme rakamıyla Türkiye'nin en büyük Super-App'leri arasındaki yerini sağlamlaştırdı. 2024 yılı global para transferi iştiraki UPT'nin de yükseldiği, UPTION uygulamasıyla işlem hacmini yüzde 79 artırdığı bir sene oldu.

Teknoloji ve dijitalleşme temelinden yükselen Aktif Bank ekosisteminin oyuncularından Aktif Ventures 17 kategoride 807 API hizmetiyle, Türkiye'nin en kapsamlı API platformlarından biri olmayı sürdürdü. 2024 yılını başarıyla tamamlayan Aktif Portföy de varlık portföyünü yüzde 126 artırdı.

Dijital sigortacılık alanında Türkiye'nin en yenilikçi oyuncularından biri olan Sigortayeri, 2024 yılında yüzde 255 büyüme kaydederek dijital sigortacılık alanında zirveye yaklaştı.

Sunduğu finansal çözümlerle KOBİ'lere seslenen Pay N Kolay, cirosunda yüzde 300 büyüme elde etti. Sektörünün lideri PAVO, Android POS satışlarını 20 kat artırdı.

Aktif Bank'ın teknoloji iştiraki Aktif Tech, 2024 yılında global pazarlardaki etkinliğini artırdı; Balkanlar, Afrika ve Türki Cumhuriyetler başta olmak üzere genişleme stratejisini yoğunlaştırdı.

25'inci yaşını 20'nin üzerinde ödülle kutlayan Bankamız, global marka değerlendirme kuruluşu Brand Finance tarafından yapılan araştırmada "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde üçüncü kez üst üste yer almayı başardı.

Tam 25 yıldır yenilikçi bakış açısı ve farklı iş yapış biçimiyle Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank önümüzdeki 25 yılda da fark yaratan çalışmalarını sürdürecek. Türkiye'ye değer katan çalışmalar ve projelere imza atan Bankamız, gelecekte de Çalık Grubu'nun ilerleyişine katkıda bulunmaya devam edecek.

Saygılarımla,

AHMET ÇALIK

GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

2024 yılı, Aktif Bank olarak çeyrek asırlık yolculuğumuzu tamamladığımız ve 25. Yılımızı kutladığımız özel bir yıl oldu. Bu yıl boyunca elde ettiğimiz başarılar, müşterilerimizin, iş ortaklarımızın ve çalışanlarımızın güveni ve katkılarıyla mümkün oldu.

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılında küresel çapta devam eden jeopolitik sorunlara ve artan belirsizlik ortamına rağmen Türkiye ekonomisi, güçlü ekonomik dinamiklerle yol almaya devam ederek %3,2 büyüme ile OECD ülkeleri arasında en hızlı büyüme kaydeden iki ülkeden biri oldu. (Kaynak: TÜİK, Trading Economics) Dezenflasyon sürecinin etkileri, küresel finansal dalgalanmalara karşı uygulanan sıkı para politikaları ve ekonomik dengelenme stratejileri, finans sektörünün yeniden şekillenmesini sağladı.

Geçtiğimiz yıl %39 oranında artan bankacılık sektörünün aktif toplamı 32,6 trilyon TL'te ulaşırken, mevduat hacmi %28 artışla 19 trilyon TL'ye, toplam krediler ise %37 artışla 16 trilyon TL'ye ulaştı. Sektörün net kar artışı %6,2 olarak gerçekleşti. Diğer taraftan bankacılık sektörü hem uluslararası sermaye akışlarının yönünü hem de teknolojiye dayalı iş modellerinin gelişimini göz önünde bulundurarak yatırımlarını ve dönüşümünü sürdürdü. Türkiye'nin büyüme perspektifi içinde, dış ticarette çözüm ortağı olmak, finansal hizmetlerin erişilebilirliğini artırmak, yenilikçi çözümlerle müşteri deneyimini geliştirmek ve uluslararası pazarlarda daha etkin bir oyuncu olmak bizim için temel öncelikler arasında yer aldı.

Bu çerçevede, 25. yılımızda Aktif Bank olarak güçlü ve istikrarlı büyüme performansımızı 2024 yılına da yansıttık. Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası konumumuzla ulusal ve global iş birliklerimizi sürdürürken, hedeflerimize sağlam adımlarla yürüdüğümüz, hatta birçok alanda planlarımızın da üzerine çıktığımız bir yıl oldu. Yenilikçi ve finansal kapsayıcılığı artıran ürün ve hizmetlerimizle, 2024 yılındaki finansal performansımız, 25 yıllık deneyimimizin ve geleceğe olan vizyonumuzun güçlü bir göstergesi oldu. Kurumsal ve yatırım bankacılığı, bireysel bankacılık, özel bankacılık ve finansal teknoloji tabanlı iştiraklerimizle dört ana eksende büyümemizi sürdürdük. 100 milyar TL'yi aşan bilançomuzla hedeflerimizi aştığımız 2024 yılında, nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %58,24 artış göstererek 41.286.936 bin TL'ye ulaştı. Bankamız, %41,16 ortalama özkaynak kârlılığı ve %4,80 ortalama aktif kârlılığı ile sektörün üzerinde bir verimlilik ve karlılık sağladı.

Çeyrek asrımızı geride bırakırken özgün iş modelimiz, sektör lideri iştiraklerimiz ve farklı alanlardaki küresel iş birliklerimizle birlikte Türkiye'nin en geniş kapsamlı finansal teknoloji ekosistemi olma yolculuğumuza devam ederken, aynı zamanda ülkemiz ekonomisine değer katmayı sürdürdük. Teknolojiyi öncelikli hale getiren çevik yaklaşımımız ve geleceğe dair öncü vizyonumuzla, 2024'te belirlediğimiz hedeflerin ötesinde başarılar elde ettik. Bugün, faaliyet gösterdiğimiz 10'dan fazla sektörde yarattığımız istihdamla Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaktan ve müşterilerimize hayatın her alanında kolaylıklar sunmaktan gurur duyuyoruz.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize devam ettik; yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarette yakaladığımız önemli artışlar ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiğimiz desteği kayda değer ölçüde artırdık. Dünya çapında verdiğimiz dış ticaret hizmet gelirlerimiz dolar bazında %100'ün üzerinde büyürken, Kurumsal Bankacılık tarafında emtia ve dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere yatırım ve faaliyetin finansmanına yönelik işletme ve proje kredileri sağladık. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da devam ettik.

Sürdürülebilir bankacılığın geleceğini yalnızca finansal büyüme ile değil, teknolojik dönüşüm ve sürdürülebilirlik hedeflerimiz ile şekillendiriyoruz. Bu yıl tamamladığımız yüksek kapasiteli Güneş Enerjisi Santrali (GES) projemizle, genel müdürlük binamız, iştiraklerimiz ve şubelerimizin tüm enerji tüketimini yenilenebilir kaynaklardan sağladık.

GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

Bu proje ile 10 yılda 15 bin ton karbon salınımını engellemeyi ve yıllık 10 milyon TL'nin üzerinde enerji tasarrufu sağlamayı hedefliyoruz.

Uluslararası Bankacılık ekibimizin kıtaları aşan başarıları bu yıl da artarak devam etti. 152 ülkedeki 1250 bankayla yaptığımız iş birliğiyle global ticaretin finansmanında kritik bir rol üstlenmeye devam ettik. ITFC, ICD ve Saudi Exim Bank ile uluslararası fonlama ve dış ticaret kapasitesi temini görüşmelerimizi hızlandırarak uluslararası ticarette Türkiye'yi stratejik bir merkez haline getirme hedefimize bir adım daha yaklaştık.

Dijital Bankacılık Uygulamamız N Kolay, 2024'te de büyüme ivmesini koruyarak 6 milyonu aşkın kullanıcıya ulaştı ve indirilme oranını iki katına çıkardı. Uzaktan müşteri edinimi süreçleri sayesinde, yeni müşteri sayımızda önceki yıla göre %80 büyüme sağladık. Müşterilerimize sunulan yatırım çözümleri arasında yer alan N Kolay Bono'nun hacmi %34 artarken, müşteri sayımız %23 büyüdü. Yalnızca dijital kanallar üzerinden sunduğumuz N Kolay Bono XL ürünü %150 büyüme oranıyla dikkat çekici bir gelişim gösterdi. N Kolay Kredi ürünümüz kişiye özel faiz oranları ve hafta sonu dâhil anında hesaba geçmesi sayesinde en çok tercih edilen ürünlerden biri oldu. 2024 yılında kredi başvurularının %75'i N Kolay Mobil üzerinden gerçekleştirdik. BES teminatlı kredi ürününü devreye alarak müşterilerimize 500.000 TL'ye kadar bireysel kredi kullanma imkânı sağladık.

25 yıl boyunca, sadece bankacılığı değil ekosistem odaklı iş yapış şeklimizle birçok sektörü dönüştürdük. İştiraklerimizle büyüyen ve sürekli gelişen bir finansal teknoloji ekosistemi yarattık. Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak, 2024 yılında sadece bankacılıkta değil, finansal teknoloji ekosisteminde de fark yarattık.

Super-App olarak konumlandırdığımız ve stadyumların, etkinliklerin giriş uygulaması olarak hizmet veren Passo, 20 milyon indirilme sayısına ulaştı. Sene sonu itibariyle birçok yeni fonksiyon ve hizmet ile donattığımız yeni versiyonu tüketiciyle buluştu. Passo'nun Almanya ofisini kurduk ve Avrupa yolcuğumuz başladı.

Global para transferi iştirakimiz UPT, uluslararası para transferinde UPTION uygulamasıyla kullanıcı sayısını %60, işlem hacmini %80 artırarak global büyümesini sürdürdü. Dijital sigorta platformumuz Sigortayeri, 3 milyonu aşkın müşteriye ulaşarak %255 gelir artışıyla sektör liderliğin için rekabetçi duruşunu güçlendirdi.

2024 yılı KOBİ'lere yönelik çözümlerimize odaklandığımız bir yıl oldu. Pay N Kolay, KOBİ'lerin finansal süreçlerini kolaylaştırarak 6 bini aşkın esnafa hizmet sundu ve %300 ciro büyümesi kaydetti. Ödeme sistemlerinde sektöre yön veren Pavo, android POS satışlarını 20 kat artırdı. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleriyle çalışan EchoPOS, günlük 3 milyondan fazla işlem için altyapı sağladı.

Aktif Portföy, varlık büyüklüğünü %126 artırarak 47 milyar TL'ye çıkardı ve fon sayısını 55'e yükseltti. Aktif Ventures, Türkiye'nin en kapsamlı API platformu olarak 17 kategoride 808 API hizmeti sunmaya başladı.

Teknoloji şirketimiz Aktif Tech de geleceğe emin adımlarla ilerliyor. Aktif Tech yerel sektörde yarattığı değerin ardından deneyim ve teknolojisini global seviyede paylaşmaya ve ürün ihraç etmeye başladı. Yurtdışı ofisini açacağımız Aktif Tech global bir marka olma hedefiyle faaliyetlerine devam ediyor.

2022'de hayata geçirdiğimiz ve hem toplumsal cinsiyet eşitliğine hem de finansal kapsayıcılığa katkı sunan çok önem verdiğimiz ''Ekonomide Aktif Kadınlar'' projemiz, bu yıl da devam etti. Bu sosyal etki projesi kapsamında, Türkiye Grameen Mikrofinans Programı ve Experian iş birliğiyle iş hayatında kadın işgücünün artmasına ve daha da önemlisi tutunmasına destek oluyor; bankacılık sistemine dahil olmamış dar gelirli mikro girişimci kadınları finansal sisteme kazandırmak, girişimlerini büyütebilmelerini sağlamak, gelir getirici faaliyetlerini sürdürülebilir kılmak amacıyla çalışıyoruz. Proje ile yıl sonuna dek 5 bin kadına ulaştık.

N Kolay ile kültür ve sanat alanında sağladığımız katkıları da artırarak devam ettirdik. Şehrin ikonik aktivitelerinden Harbiye Açıkhava Konserleri'ne ismimizi vermeye devam ederken, IKSV ile süregelen iş birliğimizi bir adım öteye taşıdık ve İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru sorumluluğunu üstlendik.

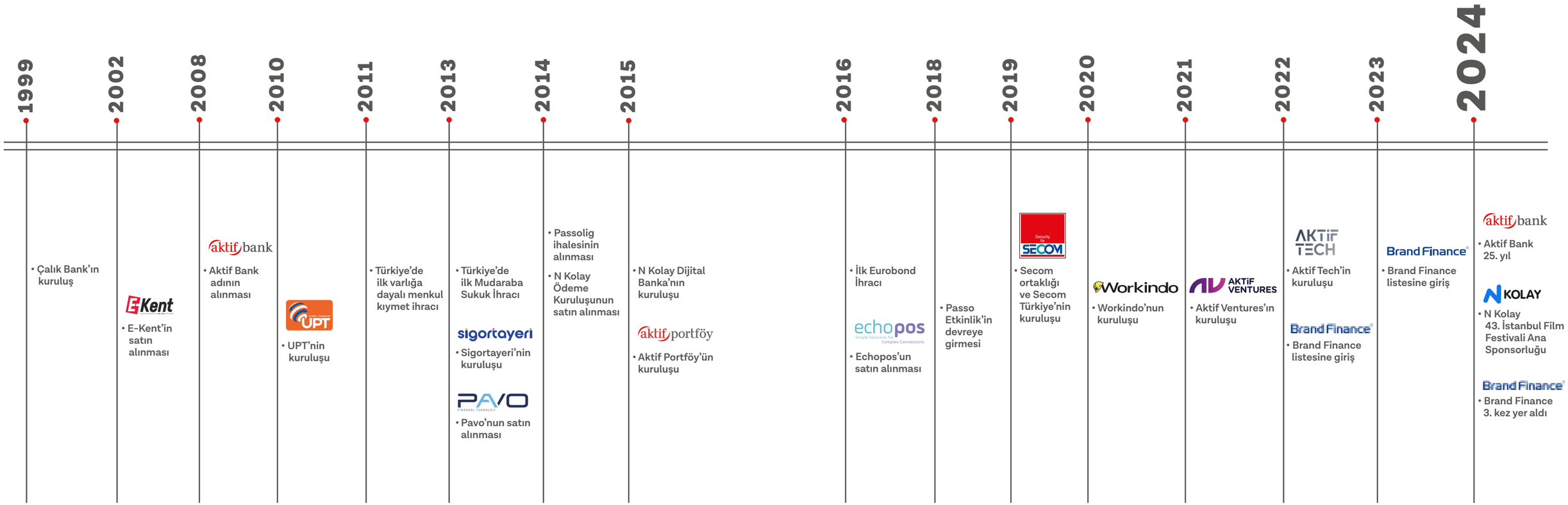
25. yılımızda birçok alanda ödüllerimize yerel ve global çapta yenilerini eklerken, Brand Finance'in hazırladığı "Türkiye'nin en değerli 125 markası" listesinde de 3. kez üst üste yer almanın gururunu yaşadık.

2024 yılı, Aktif Bank olarak çeyrek asırlık yolculuğumuzu tamamladığımız ve 25. yılımızı kutladığımız özel bir yıldı. Bu yıl boyunca elde ettiğimiz başarılar, müşterilerimizin, iş ortaklarımızın ve çalışanlarımızın güveni ve katkılarıyla mümkün oldu. Aktif Bank olarak; stratejik hedeflerimiz doğrultusunda yaptığımız teknoloji yatırımlarımızın, artan ürün çeşitliliğimizin ve güçlenen hizmet kanallarımızın bir yansıması olarak her geçen gün "büyüme" odağımızı güçlendiriyoruz. Bu yaklaşımın sonucu olarak hacmi sürekli artan müşteri tabanımızdan, sürdürülebilir karlılığımızdan ve markamızın temeline koyduğumuz müşteri odaklı stratejimizden ödün vermeden yolumuza devam ediyoruz. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar tüm alanlarda planlarımızın ötesine geçen bir büyümeye imza atıyoruz. Bu motivasyonla başarı iştahımız da her geçen gün artıyor. Teknoloji ve dijitalleşme vizyonumuzla, altyapısı güçlü, karlı ve verimli büyüme odaklı ve müşterisinin kalbine hayatın her alanında dokunmayı başarabilen bir banka olarak 2025 yılında da faaliyet gösterdiğimiz alanlarda ve finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Ekonomiye ve topluma sunduğumuz katkıyı artırmak üzere, iştiraklerimizle birlikte 2025 yılında da var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

AYŞEGÜL ADACA OĞAN

KİLOMETRE TAŞLARIMIZ



ZAMANA DİRENEN GÜCÜMÜZLE PARLIYORUZ

25 YIL BOYUNCA, HER KOŞULDA DEĞERİNİ KORUYAN VE ZAMANLA GÜÇLENEN BİR YAPI İNŞA ETTİK.

SEKTÖREL KONUM VE 2024 YILI FAALİYETLERİ

Aktif Bank olarak bulunduğumuz ekosistemi dikkatle izleyip gelişmeleri yakından takip ediyor; bu birikimi, stratejik kararlarımıza ve hizmet anlayışımıza yansıtıyoruz.

Sahip olduğumuz çeviklik, berrak bir vizyonla birleşince, her adımda sağlamlık ve güven inşa ediyoruz. Kurumsal yapımızı, gümüş gibi işlenmiş ve zamanla daha da parlayan bir değer haline getirmeyi başardık. Bugün geldiğimiz noktada, istikrarımızı bu özenli birikime borçluyuz.

SEKTÖREL KONUM VE 2024 YILI FAALİYETLERİ

Sürdürülebilir ve düşük maliyet odaklı bir büyüme stratejisi izleyen Aktif Bank, 2024 yılında da güçlü finansal performansıyla sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirdi. Banka, yılı sonu itibarıyla net dönem kârını %10,02 oranında artırarak, yaklaşık 4,3 milyar TL'ye yükseltti ve kârlı büyümesini her sene olduğu gibi sürdürdü.

Banka, aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %35,1 oranında artırarak yaklaşık 101.7 milyar TL tutarına yükseltti. Ortalama özkaynak kârlılığı %41,16 seviyesinde gerçekleşti. Aktif Bank'ın toplam nakdi kredi tutarı ise yaklaşık 41,3 milyar TL seviyesine ulaştı. Banka, müşterilerinin hayatında kolaylık sağlama hedefiyle hizmet verdiği tüm alanlarda iş süreçlerini geliştirmeye devam ederek, dijital kanallara yaptığı yatırımlar ve inovatif ürün-hizmetleriyle yükselen bir ivme kaydetti. Aktif Bank; şubeleşme maliyeti yaratmayan, yalnızca pazarlama ve operasyon desteği verdiği iş modeli ve sektörlerinin lider fintech'leri olan iştirakleri sayesinde, 2024 yılı itibarıyla 18 milyonu aşkın bireysel müşteriye hizmet sunuyor. Banka, özgün iştirak yapılanması ve bu iştiraklerin verimli çalışma modelleriyle konsolide kârına katkı sağlıyor.

PERAKENDE VE DİJİTAL BANKACILIK GRUBU

Perakende ve Dijital Bankacılık Grubu, 2024 yılında pazarlama uygulamalarında temel stratejilere odaklanarak, sürdürülebilir ve etkili bir büyüme hedefiyle dijital ve hızlı iş modellerinin geliştirilmesi noktasında çalışmalarını sürdürdü.

Dijitalleşmenin hız kazanmasıyla birlikte müşteri beklentileri değişirken, hem dijital bankacılık çözümleri hem de perakende bankacılık tarafında fiziksel erişim olanakları genişletilerek inovatif ürün ve hizmetler geliştirildi. Banka'nın dijital bankacılık uygulaması N Kolay Mobil, her yıl büyüme ivmesini sürdürerek 2024 sonunda 6 milyonun üzerinde indirilme sayısına ulaştı. Uzaktan müşteri edinimi süreçleri sayesinde, 2024 yılında yeni müşteri sayımızda önceki yıla göre %80 büyüme sağlandı. Yatırım ve kredi ürünleriyle başlayan dijital yolculuğumuz, finansal çözümlerimizi ve bankacılık hizmetlerimizi her geçen gün çeşitlendirerek ilerlemeye devam etti.

Müşterilere sunulan yatırım çözümleri arasında yer alan N Kolay Bono'nun hacmi 2024 yılında %34 artarken, müşteri sayımız %23 büyüdü. Yalnızca dijital kanallar üzerinden sunulan N Kolay Bono XL ürünü %150 büyüme oranıyla dikkat çekici bir gelişim gösterdi.

N Kolay Mobil'de yatırım fonu alternatifleri genişletilerek toplam fon bakiyesi %243 artırıldı. N Kolay Trader platformu, avantajlı komisyon oranlarıyla işlem yapma imkânı sunarak 2024 yılında işlem hacminde %77 büyüme sağladı.

Kredi tarafında, N Kolay Kredi, kişiye özel faiz oranları ve hafta sonu dâhil anında hesaba geçmesi sayesinde en çok tercih edilen ürünlerden biri olurken, 2024 yılında kredi başvurularının %75'i N Kolay Mobil üzerinden gerçekleşti. BES teminatlı kredi ürünü devreye alınarak müşterilere 500.000 TL'ye kadar bireysel kredi kullanma imkânı sağlandı.

Ödeme sistemlerini güçlendirme stratejisi kapsamında, UPT ile gerçekleştirilen entegrasyon sayesinde 60'tan fazla ülkeye USD, EUR ve GBP para birimlerinde, düşük işlem ücretleriyle 7/24 uluslararası para transferi hizmeti sunuldu. Karekod ile ATM'den para çekme oranı %60'a ulaşırken, 2025 itibarıyla karekod ile para yatırma özelliğinin sunulması hedefleniyor. Masterpass entegrasyonu tamamlanarak müşterilerin kartlarını güvenli bir altyapıda saklaması ve tek tıkla ödeme yapması sağlandı. N Kolay Sanal Kart kullanımı %15 artış gösterirken, harcama hacmi bakımından %48 büyüme sağlandı.

Müşterilerin bankacılık işlemlerini daha keyifli hale getirmek amacıyla Kasım 2024'te N Kolay Extra programı devreye alındı. Oyunlaştırılmış bir deneyim sunan bu program sayesinde, kullanıcılar günlük bankacılık işlemlerini tamamlayarak özel avantajlardan yararlanmaya başladı.

Dijitalleşme süreci yalnızca mobil uygulamalarla sınırlı kalmayarak, BKM'nin sağladığı Açık Bankacılık API'larına entegrasyon gerçekleştirildi.

Böylece, müşteriler farklı bankalardaki hesaplarını tek bir uygulama üzerinden görüntüleyebilirken, kişiselleştirilmiş finansal çözümlerden yararlanabiliyor. Aynı zamanda, diğer bankalara para transferi yapmalarını veya bankaya para getirmelerini kolaylaştıran yeni özellikler sunuldu.

Öte yandan, müşteri iletişiminde daha verimli süreçler oluşturmak için yapay zekâ ve makine öğrenimi tabanlı modeller kullanılarak akıllı iletişim grupları oluşturuldu. CRM ekosistemi uçtan uca yönetilerek, müşteri iletişimlerinin etkinliği ölçülmeye ve geliştirilmeye devam edildi.

Perakende bankacılık alanında ise, dijital çözümler fiziksel erişim noktalarıyla desteklenerek müşterilere daha geniş bir hizmet ağı sunuldu.

4 binden fazla PTT noktasında, 2020 Nisan'dan bu yana kredi veren tek banka olarak, özellikle emekli müşterilere sunulan finansal erişim artırıldı. 2024 yıl sonu itibarıyla PTT kanalında 5,5 milyar TL bakiyeye ulaşıldı.

SEKTÖREL KONUM VE 2024 YILI FAALİYETLERİ

Piyasanın ilk dijital evrak akışlı taşıt kredisi sunularak, bayi ağı genişletildi ve bu üründeki bakiye 1,4 milyar TL seviyesine ulaştı. Taşıt kredilerinde ticari segment de ürün gamına eklenerek müşteri yelpazesi genişletildi. 2024 yılı içinde motosiklet kredilendirmeleri de portföye eklenerek, hem ilişkide olunan bayi ağı çeşitlendirildi hem de müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarına çözüm sunuldu.

Dayanıklı tüketim ürünleri finansmanında da büyüme devam etti ve 2024 yılı itibarıyla bu kanal aracılığıyla 1,2 milyon müşteri kazanıldı, kredi bakiyesi ise 169 milyon TL olarak gerçekleşti. Kredilerin yalnızca doğrudan bankacılık kanallarından değil, e-ticaret ve iş ortakları aracılığıyla sunulmasını sağlayan kredi API'ları geliştirildi. İlk senede API üzerinden 1,3 milyonluk kredi kullandırımına ulaşıldı. Ayrıca, uzaktan müşteri edinimi entegrasyonu ile yeni müşteri kazanımı %70 oranında artırıldı.

Şehir ulaşım uygulamalarına Uşak'ın da eklenmesiyle, toplu taşıma ödeme sistemleri yaygınlaştırılarak toplamda 6 ilde 4 milyonun üzerinde indirilme sayısına ulaşıldı.

Dijital ve Perakende Bankacılık Grubu olarak, müşterilerin finansal erişimini kolaylaştırmaya ve sunulan hizmetleri en üst seviyeye taşımaya devam ediliyor. Önümüzdeki dönemde, bankacılığın geleceğini şekillendiren yenilikçi çözümlere yatırım yapılarak, müşteri odaklı hizmet anlayışının daha da ileri taşınması hedefleniyor.

MÜŞTERİ DENEYİMİ VE İLETİŞİM GRUBU

Aktif Bank'ın en dinamik gruplarından biri olarak çalışan Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu, 2025 yılına girerken, müşteri deneyimi ve marka algısı üzerinde etkisi olan tüm süreçleri en etkin şekilde yöneterek bütünleşik marka deneyimini mükemmelleştirmeye yönelik yenilikçi stratejiler geliştirmeye devam etti. 2024 yılı bankanın 25. yılını kutladığı ve iletişim anlamında ses getiren projelerle öne çıktığı bir yıl oldu.

Bu dönemde yalnızca müşteri deneyimi ve marka bilinirliğini değil aynı zamanda kurum itibarını da güçlendiren stratejik iletişim faaliyetlerini titizlikle yöneten Grup, bankanın çeyrek asırlık başarı hikayesini vurgulayan, tüm paydaşlarla güçlü bir bağ kurmayı sağlayan çalışmalar hayata geçirdi. Müşteri odaklı kültürün yaygınlaştırıldığı, kişiselleştirilmiş iletişim stratejileriyle marka sadakatinin artırıldığı bu süreçte, bankanın medya, reklam ve dijital mecralardaki görünürlüğü de önemli ölçüde güçlendirildi. Aynı zamanda, bankanın kamuoyundaki itibarını pekiştirmek ve stratejik mesajlarını en doğru şekilde iletmek amacıyla basın ilişkileri de en iyi şekilde yönetildi.

Müşteri Deneyimi ekibi, banka ve iştirak birimleriyle müşteriye temas eden tüm konularda temel paydaş olarak konumlanırken, müşteri deneyimini en iyi seviyeye taşımak adına "Müşteri Deneyimi Kültür Dönüşümü" çalışmalarını hayata geçirdi. Müşterilerin sesini her kanaldan ve doğru zamanda duyarak, düzenli olarak genel ve ürün bazlı memnuniyet düzeyini ölçen anketler ve nitelikli araştırmalar yürüttü. Bu kapsamda gerçekleştirilen çalışmalar, Aktif Bank'a önemli ödüller kazandırdı.

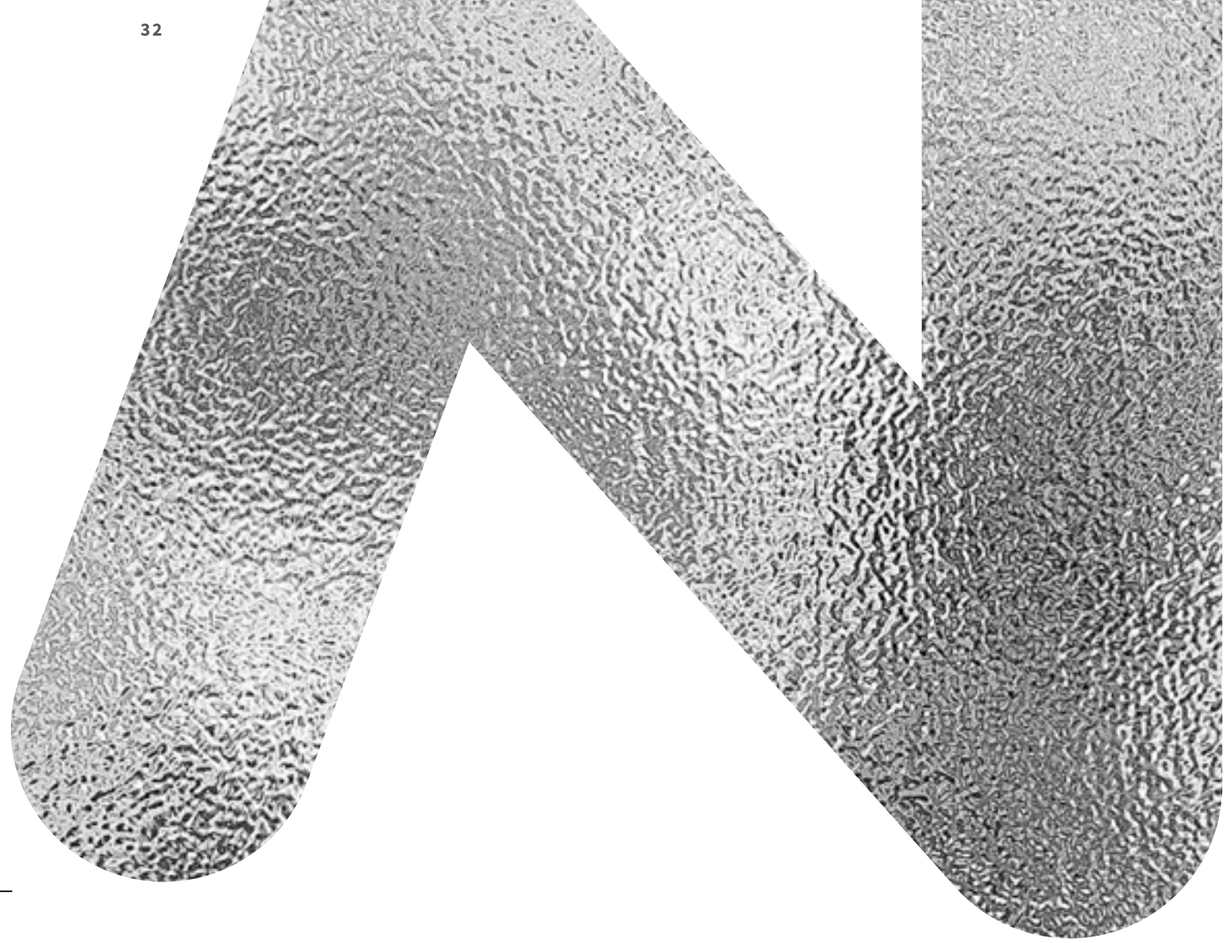
2024 yılında The Hammers Awards'ta "En İyi Müşteri Deneyimi Ekibi" kategorisinde altın ödüle layık görülen banka, Turkey CX Awards'ta ise "Müşteri İçgörüsünün En İyi Kullanımı" ve "Her İşin Kalbine Müşteriyi Koyan Marka" kategorilerinde altın, "Dönüşüm ve Gelişim" alanında gümüş, "Müşteri Odaklı Kültür" kategorisinde ise bronz ödül kazandı.

Uluslararası CX Awards'te de önemli başarılar elde eden banka, "Her İşin Kalbine Müşteriyi Koyan Marka", "Müşteri Odaklı Kültür" ve "Dönüşüm ve Gelişim" kategorilerinde gümüş, "Müşteri İçgörüsünün En İyi Kullanımı" kategorisinde bronz ödüle layık görüldü. Dünyanın en prestijli ödül organizasyonlarından biri olan Stevie'de ise "Müşteri Memnuniyetinde Başarı" kategorisinde "Müşteri Deneyimi Kültür Dönüşümü Çalışmaları" ile bronz ödül kazandı.

Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu altındaki Pazarlama İletişimi ve Kurumsal İletişim ekipleri yıl boyunca marka algısını güçlendiren stratejik iş birlikleri yürüttü. 2024 yılında İKSV tarafından düzenlenen film, tiyatro ve müzik festivallerine sağlanan destek devam etti ve İstanbul Film Festivali'nin ana sponsoru olarak konumlanan banka, "Duyguların Sponsoru" söylemiyle sanatseverlerle güçlü bir bağ kurdu. Kampanya, sanatın insanlarda uyandırdığı duyguları vurgulayan yaratıcı iletişim stratejisiyle öne çıktı ve büyük beğeni topladı. Tüm bu başarılı çalışmaların bir sonucu olarak, Aktif Bank ve dijital bankası N Kolay, Marketing Türkiye tarafından düzenlenen Yılın En Başarılı Reklamları ödüllerinde Finans kategorisinde "En Başarılı Bulunan Kampanya" ödülüne, 36. Kristal Elma yarışmasında ise 43. İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru olarak hayata geçirdiği "Duyguların Sponsoru" iletişimiyle 2 Bronz Elma ödülüne layık görüldü. Ayrıca, İstanbul Marketing Awards'ta "En İyi Dijital Kampanya Ödülü" kazanarak pazarlama alanındaki başarısını tescilledi.

Bununla birlikte, Aktif Bank 2024 yılında finans ve teknoloji sektöründe Türkiye'nin en kapsamlı zirvelerinden biri olan Aktif Fintech Zirvesi'ni düzenledi. Bankanın fintek ekosistemindeki liderliğini pekiştirmek amacıyla hayata geçirilen bu zirve, sektörün en önemli oyuncularını bir araya getirerek finansal teknolojilerin geleceğini şekillendiren konulara odaklandı. Zirveye, yalnızca sektörün geleceğine yön veren önemli fintech şirketlerinin yöneticileri, bankacılık sektörü temsilcileri ve sektör profesyonelleri davet edildi. Aktif Bank, bu etkinlikle fintech ekosistemini bir araya getirerek iş birliklerini artırmayı, ortak bir vizyon oluşturmayı ve finans dünyasının dijital dönüşümüne katkıda bulunmayı amaçladı. Zirve boyunca, ödemeler ekosistemi, dijital bankacılığın geleceği, yapay zeka destekli finansal çözümler ve yenilikçi iş modelleri gibi başlıklar ele alındı. Etkinlik, bankanın Türkiye'nin en kapsamlı fintech ekosistemi olma vizyonunu pekiştirirken, finans ve teknoloji sektörlerinde iş birliği olanaklarını artırarak güçlü bir bilgi paylaşım platformu oluşturdu.

Bankanın ana faaliyet alanlarını ve sürdürülebilir büyümesini desteklemek amacıyla müşteri deneyimi ve iletişim yönetiminde hayata geçirilen başarılı stratejilerle birlikte sayısız araştırmaya öncülük eden Brand Finance'in 2024 yılında 18'ncisini hazırladığı "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" araştırmasının sonuçlarına göre Aktif Bank 3. kez listede bulunarak "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde bu yıl 66. sırada yerini aldı.



N KOLAY

BANKACILIK ŞİMDİ N KOLAY

Uzaktan müşteri edinimiyle başlayan bu yolculuk; yatırım ürünlerinden kredi çözümlerine, anında işlem kolaylığından mobil kullanım deneyimine kadar pek çok noktada yepyeni standartlar getiriyor. N Kolay; dijitalin hızını, bankacılığın güveniyle buluştururken, her geçen gün daha fazla kişi için finansal çözümlere kolay ulaşmanın adı oluyor.

Aktif Bank'ın 25 yıllık deneyimiyle şekillenen bu dijital vizyon, N Kolay'ı sadece bir mobil uygulaması değil, geleceğin bankacılığına yön veren güçlü bir oyuncu haline getiriyor.

AKTİF BANK | 2024 FAALİYET RAPORU

SEKTÖREL KONUM VE 2024 YILI FAALİYETLERİ

KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık Grubu, müşterilerin finansal ihtiyaçlarına çözüm alternatifleri sunarken yeni iş geliştirme fırsatlarına da proje finansmanı, yatırım danışmanlığı, dış ticaret ve hazine konularında tecrübe ve uzmanlığı ile katkı vermeye devam etmektedir. Mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam müşteri sayısı, verimlilik ve kârlılık artışına da katkı sağlarken, bir yandan da Banka iştirakleri ile sinerjisini ve performansını artırmaya yönelik avantajlı bankacılık ürünleri geliştirmeyi sürdürdü.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da Türk ihracatçılarının hedef pazarları niteliğindeki özellikle Afrika başta olmak üzere tüm önemli coğrafyalarda dış ticaret işlemlerine aracılık edildi.

İlgili bölgelerden ihracat bedellerinin zamanında ve eksiksiz tahsil edilmesine aracı olarak, ihracatçılara nakit akışının finansmanına yönelik banka riskleri üstlenilerek vadeden önce ihtiyaç duyulan fonlama ürünleri ile destek sağlandı. Önümüzdeki dönemde de zor coğrafyalara iş yapan müşterilere verimli, güvenli ve katma değeri yüksek dış ticaret çözümleri sunabilmek Kurumsal Bankacılık stratejisinin ana unsuru olmaya devam edecek.

Öte yandan, 2024 yılında Kurumsal Bankacılık Grubu olarak emtia ve dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere yatırım ve faaliyetin finansmanına yönelik işletme ve proje kredileri sağlandı.

Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da devam edildi. 2017-2023 yılları arasında toplamda 300 Mw gücün üzerinde güneş, rüzgâr ve hidroelektrik santrallerine yapılan sıfırdan fonlama ve refinansman yatırımlarına 2024 yılında da devam edilerek, artan enerji maliyetleri ile beraber sanayi tesisleri ve ticarethanelerin iç tüketimlerini karşılamak amacıyla iç tüketime dayalı yenilenebilir enerji projelerine odaklanıldı. 2024 yılında yenilenebilir enerji yatırımları dışında talebin yoğun arzın kısıtlı olduğu, büyüme potansiyeli yüksek marina, lojistik ve maden sektörlerinde yer alan projelerin de fonlanması için çalışmalar yapıldı. Ayrıca, sürdürülebilirlik politikaları kapsamında genel müdürlük binasının, şubelerin ve iştiraklerin enerji ihtiyacını karşılamak üzere de 1,35 MWp/1,15 MWe üretim kapasitesine sahip güneş enerjisi santrali yatırımı 27.12.2024 tarihinde santralin kurulumu tamamlandı ve üretime başlandı. Yenilenebilir enerji yatırımlarında toplam 62 milyon dolar tutarında nakdi ve gayri nakdi kredi portföyü bulunmaktadır.

Bölgesel ve sektörel bilgi birikimi, süreç yönetimi tecrübesi ve ayrıca mühendislik yaklaşımıyla gerçekleştirilen Kurumsal Bankacılık faaliyetlerimizin yanı sıra; önümüzdeki dönemde sanayi, ticaret, hizmet, aracılık/finansman sektörlerinde de öne çıkan hizmet ve ürünler ile servis sağlanmaya devam edilecek. Her geçen gün hinterlandını ve tabanını genişlettiğimiz müşteri portföyümüze, nakdi ve gayri nakdi bankacılık ihtiyaçları çerçevesinde, çözüm odaklı bir bakış açısıyla ürün ve hizmet sunulması hedeflenmektedir.

ÖZEL BANKACILIK ve YATIRIM HİZMETLERİ

Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri Grubu olarak, müşterilerin finansal hedeflerini, yatırım tercihlerini ve risk algılarını dikkate alarak uzun dönemli ve güvene dayalı hizmetler 2024 yılında da devam etti.

Bankamız, sermaye piyasalarında yer alan tüm yatırım ürünlerini müşteri tercihlerine dayalı sunmaya ve müşterilerimizin değişken piyasa koşullarında doğru tarafta yer almaları için finansal çözümler yaratmayı sürdürdü.

"Tek Kişilik Bankacılık" anlayışı ile müşterilerine özel ve çeşitli ürünler sunan özel bankacılık, 2024 yılında International Finance Awards tarafından Türkiye'nin "En Müşteri Odaklı Bankası" ödülüne layık görüldü. 2025 yılında da müşteri memnuniyetini zirvede tutarak, kişiye özel hizmet ve çözümlerimiz ile hizmet kalitemizdeki yüksek standartları yakalamaya devam edeceğiz.

Yanı sıra, 2024 yılı içerisinde sürdürülebilir büyümeye devam edildi. Özel Bankacılık segment müşteri kriteri 3 milyon TL ve üzeri varlık büyüklüğüne sahip müşteriler olarak güncellendi ve özel bankacılık müşteri sayısı %62 oranında artırıldı. Sabit getirili menkul kıymet ürünlerinden, hisse senedi ve VIOP işlemlerine, türev ürünlerden yatırım fonlarına, müşterilerimizin risk algısı ve ihtiyaçlarına uygun olarak tüm ürünlerde gelir artışı sağlandı. Hisse ve Yatırım Fonu gelirlerinde %70 üzerinde artış, Eurobond ürününde %200 üzerinde gelir yaratımı sağlandı. Özellikle Eurobond ürününde yaratılan gelirler ile, son 4 yılın en yüksek gelir seviyesine ulaşıldı.

Müşterilerinin N Kolay FX uygulaması ile döviz ve kıymetli maden işlemlerini 7/24 hızlı bir şekilde gerçekleştirmesine imkan sağlayan Aktif Bank, 2024 yılında da avantajlı kur makasları ile kesintisiz hizmet vermeye devam etti.

Büyüyen Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri ailesi ile 2024 yılında, 16 şube ile toplam 15 noktadan Tek Kişilik Bankacılık anlayışı ile hizmet sunmaya devam etmiştir.

HAZİNE

Hazine Grubu 2024 yılında da bankanın büyüme ve karlılık hedeflerini odağına alarak faaliyetlerini sürdürdü

Müşterilerine yatırım ve hazine ürünlerinde finansal çözümler sunarken, doğru kredi/kaynak fiyatlaması sağlamaya devam ederek Banka bilançosu için gerekli risk azaltıcı aksiyonları başarı ile yerine getirdi.

Jeopolitik risklerin olumsuz etkileri dikkatle izlenmeye devam ederken; küresel çapta enflasyonun düşüş patikasına girmesiyle birlikte gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde merkez bankalarının sıkı para politikasından gevşek para politikasına geçiş yapmaya başladığı 2024 yılında finansal piyasalar emtia ve döviz piyasaları başta olmak üzere dalgalı bir seyir izledi. TCMB'nin de çeşitli para politikası araçları ile finansal istikrarı sağlama amacıyla attığı makro ihtiyati adımlar, etkili sterilizasyon araçları ile desteklenirken; Hazine Grubu da bilanço yönetimine, müşteri edinimine ve karlılığa sağladığı katkıyı artırarak faaliyetlerini sürdürdü.

SEKTÖREL KONUM VE 2024 YILI FAALİYETLERİ

FİNANS GRUBU

Banka'nın gelişimi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesi açısından büyük bir öneme sahip bulunan ve teorik bilginin yanı sıra kaydetme, gruplama, inceleme ve finansal işlemlerin tanımlı kurallara uygunluğunu kontrol etme yetkinliğine de sahip olan Finans Grubu, Banka'nın tarafı olduğu tüm işlemlerin muhasebeleştirilmesinin ve raporlanmasının kurallarına uygun ve sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamakla birlikte, vergi ve benzeri yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesine yönelik faaliyetlerini 2024 yılında da başarı ile yönetmiştir.

Bunların yanı sıra, Banka'nın finansal durumu ve karlılığına yönelik analizleri gerçekleştirilerek, Banka'nın orta ve uzun vadeli projeksiyonları hazırlanmış ve Banka'nın ticari politikalarının bütçe hedefleri ile uyumuna ilişkin bütçe faaliyetleri yürütülmüştür.

Ayrıca, günümüz dünyasında değişen koşullar ve rekabet ortamında stratejik önem arz eden ve önemi gitgide artan satınalma faaliyetleri, diğer bir ifade ile uygun tedarikçinin bulunarak özellikleri tanımlanmış uygun kalitedeki malzemenin zamanında ve uygun maliyetle temin edilmesi işlemleri de Finans Grubuna bağlı Satın Alma Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Grup, finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, 2025 yılında da Banka'nın finansal istikrarının takibi ve devamına yönelik etkin raporlama çalışmalarına devam edecektir.

ULUSLARARASI BANKACILIK

Uluslararası Bankacılık Grubu, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacıyla, yeni nakit ve gayrinakit limitlerin oluşturulması çalışmalarına 2024 yılında da devam etti.

150'den fazla ülkede yerleşik 1.300'e yakın muhabir kanalıyla ülkemiz sınırları ötesinde de güvenilir ticaret yapma olanağı sunan Aktif Bank Uluslararası Bankacılık Grubu 2024 yılında 25 Milyar USD, ticari işleme aracılık etti.

2024 yılında odak noktalarımızdan olan Afrika'da temsilcilik ofisimizle birlikte ilişki ve ticaret hacmi geliştirirken, Orta Doğu ve Asya ülkeleriyle yeni finansal köprüler kurarak ülkemiz ihracatçısına yeni kaynaklar temin etmeye devam ettik.

Grup, Banka stratejileri ve gereksinimleri dahilinde önümüzdeki dönemde dış ticaretin finansmanı ve sermaye piyasası alanlarındaki faaliyetlerini genişletmeyi ve çeşitlendirmeyi hedefliyor.

YETENEK VE GELİŞİM UYGULAMALARI

Aktif Bank'ın büyüme stratejisinin temeli, yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayan, yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyon olma anlayışına dayanmaktadır. Bu anlayışa istinaden, maliyet ve verimlilik hedefleri ile desteklenen süreç modellemeleri, süreç otomasyon çalışmaları, uçtan uca organizasyonel yapı analizi ve modellemeleri, proje bazlı norm kadro analizleri ve tüm çalışanlar için bireysel ve objektif veriye dayalı performans yönetimi ile iş süreçlerini etkin ve verimli kılmaya yönelik faaliyetlere devam edilmektedir.

Bu stratejiyle uyumlu olarak, sahip olduğu insan kaynağının en değerli kaynak olduğunun bilinci ile bu değeri yükseltmek, yetenek ve gelişime yönelik çalışmalarını sürdürebilmek amacıyla, ülkemizdeki ve dünyadaki en iyi uygulamalar takip edilmekte, çalışanlarımızın yaratıcılıklarını teşvik etmeye, yüksek performanslı bir kültür oluşturmaya ve sağladıkları katma değeri ödüllendirmeye yönelik uygulamalar geliştirilmektedir.

Çalışanlarımız arasında ayrım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri bir iş ortamı sunmak, eşit kariyer fırsatları sağlamak ve başarıyı teşvik eden sistemler kurmak Aktif Bank'ın en temel amaçları arasında yer almaktadır.

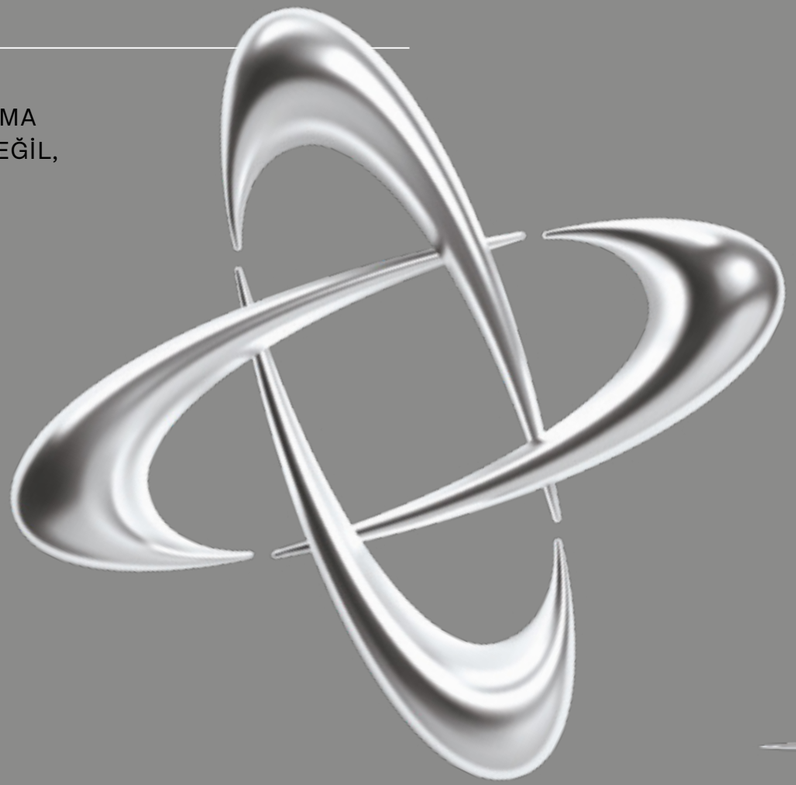
Bu anlayış paralelinde Aktif Bank, doğru işe alım araçları ile konularında en yetkin deneyimli çalışanları ve yeni mezun yüksek potansiyelleri bünyesine kazandırmaktadır.

2024 yılında Aktif Bank bünyesine 153 yeni çalışan katılmıştır. Aktif Banklıların bilgi, beceri ve başarılarını artıracak gelişim imkânlarının ortaya konması amacıyla, 2024 yılı içerisinde çalışan başına toplam (Burayı güncelleyeceğiz) saat eğitime ayrılmıştır. Kurum içinde farklı öğrenme biçimlerine uygun bir şekilde eğitimlerimiz sınıf içi (online/fiziki) ve dijital (video, e-öğrenme, okuma materyali) olarak gerçekleşmiştir.

Yüksek lisans doktora sahibi	%13
Çalışan Sayısı	702
Üniversite Mezunu	%71
Yaş Ortalaması	36

IŞILTISINI GELECEĞE TAŞIYAN BİR EKOSİSTEM KURUYORUZ

ZAMANA MEYDAN OKUYAN DEĞER YARATMA ANLAYIŞIMIZ, YALNIZCA BANKACILIKTA DEĞİL, FİNANSAL TEKNOLOJİLERDE DE KENDİNİ GÖSTERİYOR.



ÖZGÜN VE YENİLİKÇİ İŞTİRAKLER

Zamana meydan okuyan bir değer yaratma anlayışımız, bankacılığın yanında finansal teknolojilerde de kendini gösteriyor. Aktif Bank olarak, geleceği şekillendirme vizyonumuzu yenilikçi iştiraklerimizle güçlendiriyor, Fintech ekosistemimize her geçen gün daha parlak bir katman ekliyoruz. Sahip olduğumuz teknoloji odağı, tıpkı özenle işlenmiş bir gümüş gibi detaylara önem veren, sağlam temeller üzerine kurulu bir dönüşüm yaratıyor.

Yalnızca bugüne değil, yarının ihtiyaçlarına da cevap verebilen bu yapı, sektörümüzde bize öncü bir konum kazandırıyor.

Akıllı şehir çözümleri ve sistem entegratörlüğü alanlarında hizmet veren E-Kent, kurulduğu günden bugüne kadar, başkent Ankara da dahil olmak üzere toplu taşıma çözümleri sunduğu 16 şehirde 8 milyondan fazla vatandaşa 18,8 milyon akıllı ulaşım kartı ve 546,6 milyon ulaşım bileti sağladı ve sunduğu ulaşım çözümleri altyapısı aracılığı ile yılda 750 milyondan fazla yolcunun taşınmasına aracılık etti. Hizmet verdiği şehirlerde teknoloji dönüşümüne liderlik ederken, idarelere de katma değerli iş modelleri geliştirmeye devam etmektedir.

E-Kent aynı zamanda Türkiye'de 31 şehirdeki 60 stadyumda geçiş kontrol ve görüntüleme sistemleri, entegre biletleme, stadyum gişe hizmetleri ve altyapılarını kapsayan dünyanın en büyük stadyum altyapı dönüşüm projesini başarıyla hayata geçirdi. Nisan 2014'ten bugüne kadar e-bilet projesi kapsamında yaklaşık 47,9 milyon futbol taraftarının stadyumlara giriş operasyonunu yürüten E-Kent, 8 binden fazla müsabakada 25,2 milyonun üstünde maç bileti ve 1,6 milyondan fazla sezonluk kombine satışı gerçekleştirdi, bu satışlardan oluşan yaklaşık 5,8 milyar TL hasılatı kulüplere aktardı. Uluslararası pazara açılma stratejisi kapsamında, yazılım ve donanım çözümlerini yurt dışına pazarlamaya devam eden E-Kent'in ürün ve hizmetleri, Katar'da 2022 Dünya Kupası'ndaki başarısı sonrası; Cezayir, Senegal, Ruanda ve Azerbaycan'da futbol stadyumu ve atletizm sahalarında tercih edilmeye başlandı. E-Kent ayrıca, 2024'te Hamburg'da faaliyete geçen iştiraki E-Kent Europe GmbH ile biletleme sektöründeki tecrübesini Avrupa'ya taşıdı.

Bilgi birikimi ve deneyimi ile Mart 2019'dan itibaren eğlence ve etkinlik dünyasında da hizmet veren E-Kent, sektörün önde gelen organizatörleri ile anlaşarak 16 binden fazla etkinlikte 9,5 milyon adet bilet satışı ile Türkiye'nin en çok bilet hasılatı yaratan biletleme platformu haline geldi.

Türkiye'nin ilk lisanslı ödeme kuruluşu olan UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.; yurt içinde ve yurt dışında isme, hesaba, karta ve mobil cüzdanlara olmak üzere birden fazla para cinsinde para transfer işlemi gerçekleştiriyor. Para transferi ürününü bir platform haline dönüştüren UPT; 14 ülkede kendi markasıyla faaliyet gösterirken, dünya çapında 200'ün üzerinde banka ve ödeme kuruluşuna hizmet sunuyor. Bu kapsamda, oldukça geniş bir ağa sahip olan UPT, ödeme kuruluşları arasında dünya genelinde en yaygın erişim imkanlarına sahip firmalardan biri olarak öne çıkıyor.

2024 yılı içerisinde 5 milyon üzerinde işlem adedine ulaşan UPT, hizmet ağını ve sunduğu hizmet yelpazesini genişletti. UPT sistemi ile Türkiye dışındaki ülkeler arasında, 524 farklı koridorda gerçekleştirilen işlem adedi 2024 yılında 250 bine ulaştı.

Günümüz dünyasında hızla gelişen teknolojilere ve değişen tüketici alışkanlıklarına hızla uyumlanarak inovatif çözümler sunan UPT, 2021 yılında hizmete sunduğu UPTION uygulaması ile dijital dünyaya adım attı. UPTION ile tamamen dijital yolla müşteri edinimi yapılarak, Türk vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik olarak yaşayan yabancıların ödeme ve para transferlerine alternatif çözümler sunuluyor. 2024 yılı sonunda yıl sonu itibarıyla 780 bin müşteriye ulaşan UPTION'a Türkiye'de yerleşik 158 farklı uyruktan müşteri üye oldu. 2024 yılında UPTION üzerinden yapılan yurt dışı para transferi işlemleri bir önceki yıla göre %117 artarken, kullanıcılar 100'ün üzerinde farklı ülkede UPTION Kart ile toplam 4.5 milyon işlem gerçekleştirdi.

2025 yılında yeni iş ortaklığı anlaşmalarını sürdürmeyi hedefleyen UPT, yurt dışı yapılanmasını hem fiziki hem de dijital iş birlikleriyle büyütmeye devam edecek ve UPTION uygulamasındaki yeni ürünlerle finansal kapsayıcılığı daha da artıracaktır.

Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş., 2024 yılında da iş birliklerini çoğaltarak karlılığını artırmaya devam etti. 2024'te yaklaşık 1 milyon poliçe üretimine aracılık ederek, bireysel ve kurumsal müşterilerine sigorta ve danışmanlık hizmeti sunan, "Türkiye'nin en büyük yerli brokeri" konumunu sağlamlaştırdı.

Sigortayeri; dijital kanalları üzerinden sağladığı hizmetlere, perakende sektörünün önde gelen firmaları ile iş birliklerini ekledi ve müşteri tabanlı ekosistemlere, sigortacılık alanında entegrasyonunu genişletti. Sigortayeri, sigortacılık hizmetlerine kolay erişim yaklaşımı doğrultusunda, perakende sigortacılık alanındaki güçlü dağıtım kanalları ve son tüketicinin ihtiyaçlarına uygun, özelleştirilebilen, piyasa karşılaştırmalı ürün yelpazesiyle dijitalleştirdiği hizmetlerini müşterilerine sundu. Farklı alanlarla kurumsal sigorta çözümleri sağlayan Sigortayeri, Türkiye ve yakın coğrafyada yer alan birçok ülkede önemli projelerin sigorta plasmanlarında yer almaya devam etti.

Enerji, inşaat, sağlık, tekstil, otomotiv ve finansal hizmetler sektörlerinde önemli sigorta teminatlarında ve finansal sigorta ürünlerinde rol aldı; ticari alacak sigortası, kefalet senedi, mühendislik, mesleki sorumluluk, siber riskler ve proje finansmanlarında bankacılık çözümlerine alternatif veya destek sigorta ürünlerindeki deneyimini artırarak ayrıcalıklı konumunu güçlendirdi.

Yenilenebilir enerji alanında, güneş ve rüzgâr enerjisi tesislerinin kurulumu ve işletme dönemleri için proje finansmanına uygun, özel bir sigorta fasilitesi oluşturan Sigortayeri, GES projelerinin sigortalanması konusunda liderliğini 2024 yılında devam ettirdi. Şirket, Türkiye'de GES kaynaklı enerji üretiminin yüzde 30'unun sigorta brokeri konumunda bulunuyor.

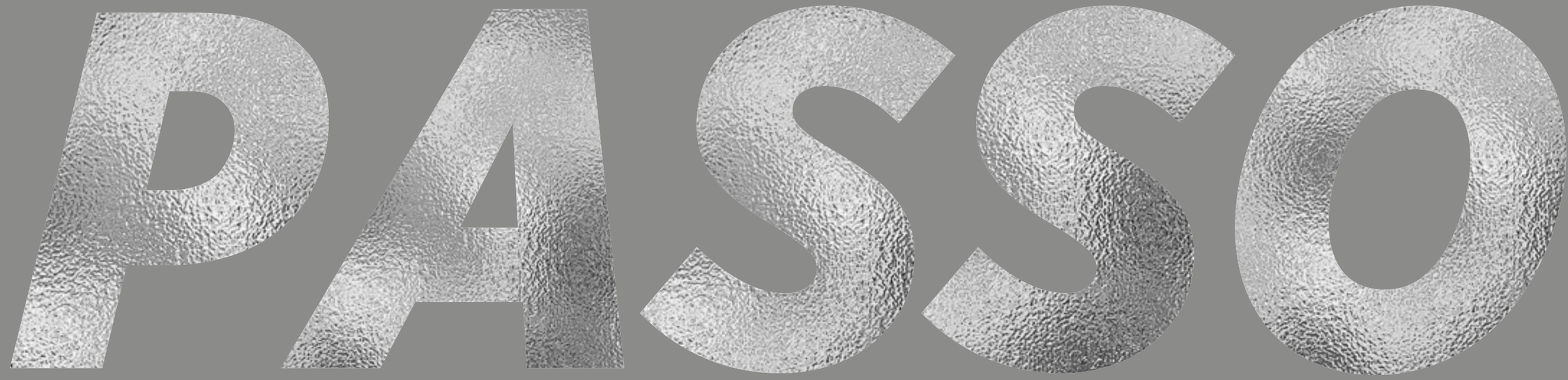
Ödeme sistemleri sektöründe faaliyet gösteren PAVO, her türlü işletmeye uçtan uca yeni nesil ödeme ve tahsilat çözümleri sunmakta olan bir finansal teknoloji şirketidir. 2013 yılında EFT POS sisteminden yazarkasa dünyasına geçişi sağlayan regülasyon düzenlemeleri kapsamında, Pavo kendi lisansı ile sektörün en yüksek ikinci yazarkasa pos satış adetine ulaşmış, aylık yönettiği katma değerli uygulamalar açısından ise sektör lideri olmuştur.

Yazarkasa dünyasında sektöre yön veren öncü oyunculardan biri olan Pavo, yeni nesil ödeme sistemleri dünyasında da Gelir İdaresi Başkanlığı lisanslı ilk 4 firmadan biri olup, Gelir İdaresi Başkanlığı'ndan 2019 yılında Özel Entegratörlük, 2020 yılında da İşletici Kuruluş Lisanslarını almıştır. Pavo, teknoloji odaklı yaklaşımını sürdürerek 2023 yılında Gelir İdaresi Başkanlığı'ndan "Harici Satış Entegrasyonu" onayını alan ilk işletici kuruluştur ve böylece mühendislik gücünü bir kez daha göstermiştir.

Pavo, müşteri odaklı ve iş birlikçi yaklaşımı ile; bankaların, ödeme kuruluşlarının, yazılım evlerinin, özel entegratörlerin ve endüstriyel cihaz tedarikçilerinin müşterilerine uçtan uca çözüm sağlamalarına katkıda bulunmaktadır. Havacılık, ulaşım, kurye-kargo, horeca, serbest meslek mensupları, etkinlik ve sağlık sektörleri halihazırda Pavo tarafından butik ödeme ve tahsilat çözümleri sunulan sektörler olup, sektörel genişleme ve sektörel derinleşme hedefi doğrultusunda Pavo çalışmalarına devam etmektedir.

Pavo, 2023 yılında, "Pavo Indus" ürünü ile, fiziksel pos dünyasında iş yapmak isteyen Ödeme Kuruluşlarına yönelik olarak geliştirilen çözüm ile sektörde bir ilki gerçekleştirdi. 2024 yılında da "Pavo Retail" ürününü hayata geçiren Pavo, perakende sektöründeki firmaların fiziki poslardan geçen tüm ödemelerini tek bir panelden yönetmelerini sağladı.

Yenilikçi teknolojileri odağına alan bakış açısı, güçlü AR-GE kaynağı, hizmet kalitesi, nitelikli ürün yelpazesi, müşteri odaklı ve iş birlikçi yaklaşımı ile Pavo, nitelikli büyümeye ve katma değerli hizmetler üretmeye devam etmektedir.



EĞLENCEYE AÇILAN DİJİTAL KAPI PASSO

PASSO, sanatın ve sporun en coşkulu anlarını milyonlarla buluşturan, sadece bir biletleme platformu olmanın ötesinde; mobil yaşamın en dinamik deneyimlerinden birini sunuyor. Konserden tiyatroya, futboldan festivallere kadar uzanan dijital dünyasıyla eğlenceye yeni bir boyut kazandırıyor. Bugün PASSO, eğlenceyi yalnızca kolay ulaşılabilir kılmakla kalmıyor; alışverişten yeme içmeye, şans oyunlarından finansal çözümlere kadar birçok alanda kullanıcılarına sunduğu tamamlayıcı hizmetlerle SuperAPP vizyonunu hayata geçiriyor.

20 milyonu aşkın kullanıcıya dokunan bu dijital evren, Aktif Bank'ın 25 yıllık güçlü birikiminin, gümüş gibi işlenmiş deneyiminin parıldayan yansımalarından biri olarak büyüyor.

Bireysel ve ticari müşterilere modern ödeme çözümleri sunan Pay N Kolay, 2024 yılında cirosunu %300 arttırarak hedeflerinin de üzerinde bir büyüme yakalayarak önemli bir başarıya imza attı. Özellikle KOBİ'lere yönelik çözümlerini çeşitlendirerek ve onların finansal süreçlerini kolaylaştırarak KOBİ'lerin büyümelerine destek oldu. Android POS, Yeni Nesil ÖKC POS cihazları ve Sanal POS çözümleri sayesinde, işletmelerin işlerini daha kolay ve güvenli hale getirmeyi başardı. Bireyleri mikro finansal hizmetlerle buluşturmayı ve KOBİ'lere dijital ödeme sistemleri sunmayı hedefleyerek çıktığı yolculukta bugün, 500 işlem merkezi, 3.000'in üzerinde iş yeri ve Türkiye genelindeki iş ortaklıklarıyla toplamda 15.000'in üzerinde fiziksel hizmet noktasından müşterilerine ulaşıyor. Her ay 6 milyondan fazla bireysel kullanıcıya ve binlerce ticari işletmeye, güvenilir ödeme çözümleri sunuyor. 2024 yılında işlem hacmini 33 milyar 500 milyon TL'den 55 milyar TL'ye, üye iş yeri sayısını 2.013'ten 5.586'ya, çalışan sayısını 114'ten 126'ya çıkaran paynkolay, tüm pazarlama faaliyetlerinde gerçekleştirdiği dönüşüm hamleleri ile dikkatleri üzerine çekerken, ticari işletmelerle kurulan tüm etkileşimleri ve iletişimleri dijitalleştirerek uçtan uca hizmet noktasında sektöre yeni bir soluk getiriyor.

EchoPOS markası ile Ağustos 2016 yılında faaliyetlerine başlayan Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş., 2024 yılı sonunda 81 ilde 20 binin üzerinde donanım ve yazılım kurulumu gerçekleştirerek, işletmelerin ön ve arka ofisleri için uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunarak perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" oldu. EchoPOS, yüksek katma değerli ürün ve hizmetleri kolaylıkla sisteme dahil edilebilir, basit, ölçeklenebilir mimarisi ile proje gereksinimlerine göre özelleştirilebilen, kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde rakiplerinden bir adım önde yer alıyor. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleri ile çalışan EchoPOS, günlük ortalama 6 milyonu aşkın işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlıyor.

Dijital dönüşüm vizyonu, Ar-Ge gücü ve yetkin insan kaynağı ile ekosisteme katma değerli ürün ve hizmetler sunarak önemli ilerlemeler kaydedilen bir yılı Dijitalpark Teknokent'te ikinci şubesini açarak geride bıraktı.

Aktif Portföy Yönetimi SPK düzenlemeleri çerçevesinde, Aktif Bank'ın portföy yönetimi alanındaki iştiraki olarak, 2016 yılında kuruldu. Bilgi birikimi ve sektör uzmanlığı ile Aktif Portföy, farklı risk/getiri beklentileri doğrultusunda kurup yönettiği yatırım fonları ile yatırımcılarına getiri alternatifleri sunuyor. Yatırım fonlarının yanında, girişim sermayesi ve gayrimenkul fonları ile reel sektörün yüksek kazançlarını yatırımcısıyla buluştururken, yönettiği emeklilik fonları ile de sistem içindeki müşterilere uzun vadeli çözümler üretiyor. Sayıları 400 binlere ulaşan yerli ve yabancı kurumsal ve bireysel yatırımcısı ile özellikle geçtiğimiz iki yılda yönettiği büyüklüğü artırarak 50 milyar TL'yi aşkın bir hacme ulaşan Aktif Portföy, ihtiyaçları doğru değerlendirerek fon ailesini genişletiyor ve büyümesine hız kesmeden devam ediyor.

2022 yılından bu yana finansal teknolojiler başta olmak üzere farklı kategorilerde inovasyon liderliği misyonuyla faaliyet gösteren Aktif Ventures, girişim inşa etme, büyütme ve yatırım yapma süreçlerinde ekosistemin öncü aktörlerinden biri olmayı sürdürmektedir. 2024 yılına cesur bir vizyonla başlayan şirket, sektörde fark yaratan çözümleriyle çıtayı daha da yukarı taşıma hedefi doğrultusunda önemli adımlar atmıştır. Aktif Ventures, ekosisteme katma değer yaratma amacıyla kendi ve paydaşlarının kaynaklarını etkili bir şekilde kullanarak girişimleri ölçeklendirme noktasında kritik bir rol üstlenmiştir. Bu kapsamda, teknoloji ve inovasyon alanındaki liderliğini güçlendirmek için ikinci şubesini Dijitalpark Teknokent'te açarak büyümesini sürdürmüştür. 2024 yılında, 50'den fazla başarılı ortaklık gerçekleştirerek sektöre anlamlı başarı hikayeleri kazandıran ve 35'ten fazla yeni müşteri kazanımı ile ağını genişleten Aktif Ventures, bu ilişkilerle ekosistemini daha da güçlendirdi. Ayrıca, 120'den fazla startup ile gerçekleştirdiği yatırım görüşmeleri sayesinde sektörde yenilikçi fikirlerin hayata geçirilmesine katkı sağladı.

API teknolojilerindeki liderliğini perçinlemek adına Apilion platformunu geliştiren Aktif Ventures, 800'ün üzerinde API içeren zengin altyapısıyla ve 400'ü aşan geliştirici ağıyla ekosisteme güçlü bir hizmet sunmaya devam etmiştir. Apilion, 2024 yılında BirAPI Open Banking Türkiye verilerine göre "API portalı sunan bankalar" kategorisinde 15 banka arasından 771 API ile ikinci kez birinci sırada yer alarak bu alandaki liderliğini bir kez daha kanıtlamıştır. Ürün portföyünü iki katına çıkararak yıl sonunda 17 kategoriye ulaşan Apilion, sektörün ihtiyaçlarına yönelik geniş bir çözüm yelpazesi sunmayı başarmıştır. Aktif Ventures, sektörel genişlemenin gücüne inanarak Bankacılık ürünlerinden PF ve Elektronik Cüzdan altyapısına; Ödeme Sistemlerinden Kripto ve Tokenizasyon hizmetlerine; Bulut Çözümlerinden yüksek güvenlikli KYC hizmetlerine uzanan zengin ürün yelpazesiyle pazarda yerini güçlendirmiştir. Yıl başında yalnızca iki teknoloji alanında faaliyet gösterirken, 2024 yılı sonunda 10 farklı alanda güçlü bir varlık göstermeyi başarmıştır. Şirketin girişimcilik ekosistemine katkı sağlama misyonu çerçevesinde Bahçeşehir Üniversitesi ile hayata geçirilen "BAU-Aktif Ventures Girişimcilik ve İnovasyon Yönetimi Yüksek Lisans Programı" sektöre akademik düzeyde katkı sağlamış ve 2025 yılında ilk mezunlarını verecek olmanın heyecanını taşımaktadır.

2024 yılı, Aktif Ventures'ın sınırları zorlayan başarılarla dolu bir yılını simgelemiştir. Geçmişin kazandırdığı deneyimlerden aldığı güçle geleceğe emin adımlarla ilerlemeye devam eden şirket, 2025 yılını yeni başarılarla taçlandırma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir."

Kurulduğu günden bu yana çeşitlenen güvenlik ihtiyaçları doğrultusunda ürünlerini, sistemlerini ve hizmetlerini geliştirmeyi sürdüren SECOM, hizmet sağladığı bireysel ve kurumsal müşterilerinin kendilerini güvende hissetmesini sağlayan yenilikçi çözümler sunuyor. Fiziki güvenliğin dijitalleştirilmesi adına önemli adımlar atan SECOM, Japonya'da güvenlik sistemleri alanındaki ileri teknolojiyi, kendi sistemlerine entegre edebilmek adına dünyanın en büyük teknoloji firmaları ile iş ortaklıkları kurdu. Faaliyette olduğu pazarların tüm gereksinimlerini analiz ederek güvenlik endişelerini minimize etmeye çalışan SECOM, yalnızca Asya'da değil dünya genelinde güvenliğin sağlanmasına katkıda bulunan Ar-Ge çalışmaları ile sürdürülebilir kalite anlayışını yansıtmaya devam ediyor.

Workindo

2019 yılında kurulan Workindo, iş dünyasının kalifiye iş gücü ihtiyacını karşılamak için yenilikçi çözümler sunan bir insan kaynakları platformu ve İŞKUR un yetkilendirdiği özel istihdam bürosudur.

Finans, bankacılık, perakende, üretim, bilgi teknolojileri ve inşaat gibi sektörlerde hem beyaz yaka hem de mavi yaka çalışan ihtiyacını karşılayan Workindo, yerel ve uluslararası işgücü ağı ve esnek kontratlama modelleriyle işverenlere kapsamlı hizmetler sunmaktadır.

2024 yılı itibarıyla yapay zeka destekli teknolojiler, kullanıcı dostu ara yüzler ve çok faktörlü kişilik testleriyle global bir platform haline gelen Workindo, hem işverenlerin doğru adaylara hızla ulaşmasını hem de iş arayanların kolayca iş fırsatlarına erişmesini sağlamaktadır. Yapay zeka destekli iş ilanı oluşturma, çok faktörlü kişilik analizleri, CV oluşturma ve CV analizi gibi yenilikçi hizmetleriyle Workindo, işveren ve iş arayanların ihtiyaçlarına hayatlarını kolaylaştıran modern çözümler sunmaktadır.

2025 yılı itibarıyla çok dilli platform yapısı ve entegre yapay zeka teknolojileriyle Türkiye ve dünya genelinde sürdürülebilir insan kaynakları çözümleri sunmaya devam eden Workindo, teknolojik yenilikleriyle sektörde öncü olmayı hedeflemektedir.

AKTİF TECH

2023 yılında Dijitalpark Teknokent'te tüm kadrosuyla faaliyetlerine başlayan ve yüzde 100 Aktif Bank iştiraki olarak kurulan Aktif Tech; her yeni ürün, altyapı ve hizmette müşterilerinin, çalışanlarının ve bağlı bulunduğu grubun finansal teknolojiler ekosisteminin ihtiyaçlarını, kullanıcı dostu akışlarla ve farklı iş modelleriyle karşılıyor. Aktif Tech 2024'te ürün ve hizmet gamına özellikle fintech alanındaki diğer ürünlerini de ekleyip, tüm Aktif Bank Bilgi Teknolojileri Grubu çalışanlarını da bünyesine katarak Banka müşterilerine, iş ortaklarına ve çalışanlarına, güncel teknolojiyle ve yüksek kalitede hizmet verme misyonunu sürdürdü. Aktif Tech, çevik ve yaratıcı çalışma ortamını destekleyen, insanı odağına alan teknoloji merkezi olma hedefiyle çalışmalarına devam etti. Planlı teknoloji yatırımları ve inovasyon alanındaki nitelikli çalışmalarıyla, 2024 yılında da projelerini tüm hızıyla devam ettirdi. Aktif Tech pazara hızlı ve aynı zamanda kaliteli ürün sunabilmek amacıyla yazılım geliştirme mimarisini güncel teknolojiler ile desteklemeye, Micro Servis mimarisi ile de sürüm süreçleri ilerletmeye çalışıyor. Farklı yazılım ekiplerinin geliştireceği API'ler ile entegrasyon süreçlerini hızlandırma, yazılım geliştirmeyle başlayıp API seviyesinde devam eden ve son kullanıcı testlerini de kapsayacak şekilde test otomasyonu gerçekleştirme çalışmalarına devam ediliyor. Bulut sistemlerinin ve entegre geliştirici operasyon süreçlerinin devreye alınması ile yazılım kalitesi ve hızının artırılması planlanıyor. Bu kapsamda; bankacılık sistem dönüşümü, iş akış uygulamasının bankacılık sistemine adaptasyonu, dijital bankacılık hedefleri doğrultusunda mobil banka uygulamasının altyapısının ve performansının güçlendirilerek müşteri edinim ve ürün kazanımlarının artırılmasının sağlanması, ödeme sistemleri ürün ve hizmet yelpazesinin artırılması, grup dışına ve yurt dışına yazılım/teknoloji/altyapı ihracı faaliyetlerine başlanması, banka kredi kullandırım hedeflerine paralel yeni kredi ve müşteri segmentlerine erişim için altyapıların oluşturulması çalışmaları devam ediyor. Ayrıca iştiraklerin edinim ve satış hedeflerine destek verilmesi, Passo uygulamasının Superapp'e dönüştürülmesinin ve bu noktada altyapı ve uygulama entegrasyon desteklerinin sağlanması, "Olağanüstü Durum Merkezi" yapısının bankacılık sistemleri ile birebir örtüştürülmesi çalışmalarının devam ettirilmesi, açık bankacılık servislerinin desteklenmesi, regülasyonların izin verdiği ölçüde bulut teknolojilerinin kullanılması gibi çalışmalar gündemde kalmaya devam ediyor.

YURT DIŞINDA KURULAN İŞTİRAKLER

KIC (Kazakhstan Ijara Company Joint Stock Company)
2013 yılında kurulan, 2014 yılı başında operasyonel hale gelen olan 'KIC', Kazakistan'da kurulmuş finans ilkelerine uygun çalışan ilk 'Finansal Kiralama' şirketidir. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren KIC, Kazakistan'ın en büyük leasing şirketlerinden biri olma yolunda çalışmalarını sürdürüyor.

EMIC (Euro - Mediterranean Investment Company Ltd.)
2015 yılında Lefkoşa'da kurulan EMIC, KKTC'de faaliyet gösteren en büyük uluslararası yatırım şirketidir.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU

AHMET ÇALIK

Yönetim Kurulu Başkanı

1958 yılında Malatya'da doğan ve 1930 yılından bu yana tekstil alanında faaliyet gösteren bir ailenin ferdi olan Ahmet Çalık, 1981 yılında tekstil alanında ilk kişisel girişimlerini başlattı. Hâlihazırda enerji, inşaat, madencilik, tekstil, telekom, finans ve dijital olmak üzere 7 sektördeki sürdürülebilir yatırımlarıyla hem Türkiye hem de uluslararası ekonomik pazarların önemli oyuncularından biri olan Ahmet Çalık, 1997 yılında tüm Grup şirketlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla Çalık Holding'i kurdu.

Vizyoner yatırımlarla insana ve topluma fayda sağlayan projelere odaklanan Ahmet Çalık, dünyanın çeşitli bölgelerinde süre gelen faaliyetleri çerçevesinde itibarı, güvenilirliği ve uluslararası şirketlerle yaptığı uzun süreli iş birlikleriyle tanınmaktadır.

Ahmet Çalık, yurt içinde ve yurt dışında Japonya Devlet Nişanı (Altın Işıklar, Yükselen Güneş Nişanı ve Boyunbağı), Türkmenistan Devlet Nişanı, Türkmenistan Mahdum Guli Ödülü, Türkmenistan Gayrat Madalyası, ABD Ellis Adası Şeref Madalyası, Türkiye Cumhuriyeti Üstün Hizmet Madalyası, Türkiye Cumhuriyeti Dış İşleri Bakanlığı Üstün Hizmet Madalyası ve TBMM Üstün Hizmet Ödülü başta olmak üzere çok sayıda ödül ve nişan ile onurlandırılmıştır. Kazakistan Cumhuriyeti Bursa Fahri Konsolosu olan Ahmet Çalık'a Japonya'daki Matsumoto Diş Üniversitesi ile Kindai Üniversitesi, Arnavutluk'taki Tiran Üniversitesi ve Malatya Turgut Özal Üniversitesi tarafından fahri doktora payesi verilmiştir. Ahmet Çalık halen Çalık Holding ve şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

MEHMET USTA

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1950 doğumlu olan Mehmet Usta, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bölümü mezunu olup 46 yılı aşkın bankacılık deneyimine sahiptir. 1979 -1987 yılları arasında Anadolu Bankası'nda, müfettişlik ve yöneticilik görevlerinde; 1987-1994 yılları arasında Emlak Bankası'nda yurt içinde ve yurt dışında, Hollanda ve Fransa'da üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur.

Mayıs 1994'ten Mart 2007'ye kadar Banque du Bosphore Paris'te Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Nisan 2008'de Aktif Bank'a Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak katılmıştır. Çalık Holding kuruluşu Banka Kombetare Tregtare Arnavutluk'ta Aralık 2008'de Yönetim Kurulu Başkanvekili görevini üstlenmiş olup, Temmuz 2009'dan beri Yönetim Kurulu Başkanı görevini yürütmektedir.

Banka Kombetare Tregtare Kosova'da ise Mayıs 2018 – Nisan 2022 tarihleri arasında kurucu Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Mayıs 2012-Aralık 2023 arasındaki dönemde Brüksel merkezli WSBI-(Dünya Tasarruf ve Perakende Bankacılık Enstitüsü'nde) Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunmuştur.

Mart 2015'ten itibaren Aktif Bank bağlı ortaklıkları UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ile Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlik A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini yürütmektedir.

VEYSEL ŞAHİN

Yönetim Kurulu Üyesi

1959 doğumlu olan Veysel Şahin, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bahçeşehir Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans yapmıştır. 39 yıllık bankacılık tecrübesinin yanı sıra mali müşavirlik ve bağımsız denetçi belgelerine de sahiptir.

Bankacılık kariyerine 1985 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlayan Şahin; Anadolu Bankası, Emlak Bankası, Ziraat Bank International AG ve Ziraat Bankası'nda müfettiş, birim ve şube müdürlükleri, yurt dışı temsilcilikleri, teftiş kurulu başkanlığı görevlerinde bulunmuş, Axa Sigorta'da Denetleme Kurulu Üyesi olarak, Türkiye Kazakistan International Bank'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2009 yılından itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak Aktif Bank bünyesine katılmış, Denetim Komitesi Başkanı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi görevlerinde de bulunmuştur. Ayrıca, Aktif Bank bağlı ortaklığı N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu Yönetim Kurulu Başkanı ve GAP İnşaat Denetim Komitesi Üyesi ve Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş bağımsız yönetim kurulu Üyesi görevlerini de sürdürmektedir.

KEMALEDDİN KOYUNCU

Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Kemaleddin Koyuncu, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, University of Ilinois at Urbana-Champaign'de MBA derecesini tamamlamıştır.

31 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Koyuncu, bankacılık kariyerine 1992 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Hazine Uzmanı, 2001-2015 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankacılık Uzmanı, Daire Başkan Yardımcılığı, Kıdemli Bankacılık Başuzmanı, Daire Başkanlığı ve Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş olup, aynı zamanda 2003-2004 yılları arasında Toprak Sigorta/Ege Sigorta'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış olup, Eylül 2017 yılından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

YÖNETİM KURULU

DR. SERDAR SÜMER

Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Virginia - ABD The College of William and Mary'de yüksek lisans (MBA) yapan Sümer, 2011 Nisan ayında ise Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde bankacılık alanında doktorasını tamamlamıştır.

2008-2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde İştirak Yönetimi ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenen Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür olarak atanmış ve 2020 yılı sonuna kadar bu görevi sürdürmüştür. 2021 yılından itibaren Aktif Bank ve iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam ederken, aynı zamanda Çalık Holding ve Holding'in Finans, Teknoloji ve Enerji sektörlerindeki yatırımlarında Yönetim Kurulu Başkanı ve/veya üyesi olarak görev yapmaktadır.

AHMET ERDAL GÜNCAN

Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Ahmet Erdal Güncan, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunudur ve aynı üniversitede "İnşaat İşletmeciliği" alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. 27 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Güncan, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

AHMET GALİP TÖZGE

Yönetim Kurulu Üyesi

1967 doğumlu olan Galip Tözge, Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuş, 1992'de Missouri Üniversitesi'nde İş İdaresi alanında, 2018'de Bilgi Üniversitesi'nde Ekonomi Hukuku alanında yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1993 yılında başlayan Tözge, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür olarak katılmış, kısa bir süre bu görevi sürdürdükten sonra Çalık Holding'de üst düzey idari görevlerde bulunmuştur. 2017'den bu yana Banka Kombetare Tregtare Arnavutluk, 2018'den bu yana Banka Kombetare Tregtare Kosova Yönetim Kurulu üyesi olan Tözge, Nisan 2022'den bu yana da Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

AYŞEGÜL ADACA OĞAN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu olan Ayşegül Adaca Oğan, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Stanford University'de yüksek lisans derecesini tamamlamıştır.

25 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Oğan, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır. 2021 yılı itibariyle Aktif Bank Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir.

ÜST YÖNETİM

AYŞEGÜL ADACA OĞAN

Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Adaca Oğan'ın özgeçmişi Yönetim Kurulu sayfasında verilmiştir.

KEREM ÖZŞEN

Yetenek ve Gelişim
Grup Başkanı

1975 doğumlu olan Kerem Özşen, Ortadoğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi mezunudur. Colombia Business School'da İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır. 25 yıllık deneyime sahip olan Kerem Özşen, 2024 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

MURAT BARLAS

Hazine ve Özel Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümü mezunudur. 27 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Barlas, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

FİLİZ ERENDAÇ

Baş Hukuk Müşaviri

1976 doğumlu olan Filiz Erendaç, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde lisans ve aynı üniversitede Ticaret Hukuku yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 24 yıllık deneyime sahip olan Erendaç, 2016 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

GAMZE NUMANOĞLU

Müşteri Deneyimi ve İletişim
Grup Başkanı

1981 yılında doğan Gamze Numanoğlu, Galatasaray Lisesi'nden mezun olduktan sonra lisans eğitimini Fransa'da Université de Nice Sophia Antipolis'te iletişim üzerine tamamlamıştır. Kariyeri boyunca önemli uluslararası reklam ajanslarında çeşitli kademelerde yöneticilik yaptıktan sonra, kendi reklam ajansını kurarak Strateji ve Müşteri İlişkilerinden sorumlu kurucu ortak görevini yürütmüştür. Pazarlama ve iletişim sektöründe 19 yıllık deneyime sahip olan Numanoğlu, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

PINAR GÜRKAN

İç Sistemler
Grup Başkanı

1981 doğumlu olan Pınar Gürkan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Econometri Bölümü'nden mezun olmuştur. Galatasaray Üniversitesi'nde Ekonomi Hukuku yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 21 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Gürkan, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

KADİR MUSTAFA ÖZTÜRK

Bilgi Teknolojileri
Genel Müdür Yardımcısı

1977 doğumlu olan Kadir Mustafa Öztürk, İstanbul Teknik Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 2000 yılından bu yana, finansal teknolojiler üzerine yazılım yapan çeşitli şirketlerde internet şube, mobil bankacılık, iletişim merkezi, ATM, dijital cüzdan ve dijital altyapı geliştirme projelerinde aktif rol almıştır. 23 yıllık deneyime sahip olan Öztürk, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

HAKAN PÜRDELOĞLU

Kurumsal Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

1978 doğumlu olan Hakan Pürdeloğlu, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nde finans dalında MBA yapmış olan Pürdeloğlu, 20 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

MUZAFFER SUAT UTKU

Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Muzaffer Suat Utku, U.S. International University San Diego İşletme Bölümü mezunudur. London University College'da işletme alanında MBA yapmış olan Utku, 24 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

ATİLA YANPAR

Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

1979 doğumlu olan Atila Yanpar, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. Oxford Üniversitesi Kamu Politikası Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır. 18 yıllık deneyime sahip olan Atila Yanpar, 2019 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

ERKUT BALOĞLU

Müşteri Çözümleri
Genel Müdür Yardımcısı

1977 doğumlu olan Erkut Baloğlu, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunudur. Finans Mühendisliği üzerine yüksek lisans yapmıştır. 2000 yılından bu yana, çeşitli banka ve finans kuruluşlarında teknoloji, operasyon, proje yönetimi, müşteri deneyimi ve süreç yönetimi alanlarında çalışmış, dijitalleşme projelerinde aktif rol almıştır. Bankacılık üzerine doktorası da bulunan Baloğlu, 2023 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

CEM MARTI

Perakende ve Dijital Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu olan Cem Martı, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü mezunudur. 28 yıllık finans ve bankacılık deneyimine sahip olan Cem Martı, 2024 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Görevinden ayrılan yöneticimiz: Yetenek ve Gelişim Genel Müdür Yardımcısı Selcan Arkalı Rota

Göreve başlayan yöneticilerimiz: Yetenek ve Gelişim Grup Başkanı Kerem Özşen, Perakende ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Cem Martı

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

ALPER ÖZDEMİR
Teftiş Kurulu Bölüm Başkanı

1985 doğumlu olan Alper Özdemir, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. İstanbul Ticaret Üniversitesi Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans yapmıştır. 15 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Özdemir, 2014 yılından bu yana Aktif Bank bünyesinde görev yapmaktadır.

ÖZLEM DEMİREL
İç Kontrol Başkanı

1983 doğumlu olan Özlem Demirel, Sakarya Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Sosyoloji Bölümü ve Anadolu Üniversitesi İletişim Fakültesi Halkla İlişkiler Bölümü mezunudur. 19 yıllık bankacılık ve finans deneyimi bulunan Demirel, 2011 yılından bu yana Aktif Bank bünyesinde görev yapmaktadır.

YUSUF TOYGAR
Mevzuat Başkanı

1987 doğumlu olan Yusuf Toygar, Yıldız Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun olmuştur. 14 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Toygar, 2015 yılından bu yana Aktif Bank bünyesinde görev yapmaktadır.

FERYAL ÖZER
Uyum Başkanı

1983 doğumlu olan Feryal Özer, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler ve Kamu Yönetimi Bölümlerinden çift anadal yaparak mezun olmuştur. 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Özer, 2022 yılından bu yana Aktif Bank bünyesinde görev yapmaktadır.

AHMET AKÇALI
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olan Ahmet Akçalı, bankacılık ve finans alanında 22 yıllık deneyime sahiptir. Risk yönetimi, IFRS-9 modelleme ve veri analitiği konularında uzmanlaşmış olan Akçalı, 2025 yılında Aktif Bank bünyesine katılarak Risk Yönetim Bölüm Başkanı olarak göreve başlamıştır.

KOMİTELER

DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu, kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen iki üyesini, iç sistemler sorumlusu sıfatıyla ve iç sistemler kapsamındaki bölümlerin sevk, idare ve icrasını müştereken yürütmek üzere Denetim Komitesi olarak tayin etmiştir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu, diğer mevzuat hükümleri ile banka içi düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir. Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izleyerek, tüm bölüm/birim/şubeleri kapsayan iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar. Denetimleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na en az 6 ayda bir rapor sunmaktadır.

KOMİTE ÜYELERİ:

KEMALEDDİN KOYUNCU
Denetim Komitesi Üyesi

AHMET GALİP TÖZGE
Denetim Komitesi Üyesi

KOMİTELER

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun devrettiği kredi açma yetkisini kullanmak üzere, süre hariç Genel Müdür'de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ve Genel Müdür'den oluşur.

KOMİTE ÜYELERİ:

MEHMET USTA
Kredi Komitesi Başkanı

SERDAR SÜMER
Kredi Komitesi Başkan Vekili

AYŞEGÜL ADACA OĞAN
Kredi Komitesi Üyesi Genel Müdür

KREDİ KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ:

VEYSEL ŞAHİN
Yedek Üye

KEMALEDDİN KOYUNCU
Yedek Üye

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine (misyon ve vizyon, kurumsal değerler ve etik kurallar, ana sözleşme, banka içi politikalar ve bankalar arası düzenlemeler vb.) uyumunun izlenmesi, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na bu konuda öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez, gerekli hallerde daha sık toplanır. Toplantılara Komite Başkanı tarafından başka katılımcılar da davet edilebilir. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu her yıl hazırlanarak, kurumsal web sitesinde yayınlanmaktadır.

KOMİTE ÜYELERİ:

MEHMET USTA
Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Komite Başkanı

VEYSEL ŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Başkan Vekili

SERDAR SÜMER
Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Üyesi

KOMİTELER

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi, Genel Müdürlük tarafından oluşturulan ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden ve bu çerçevedeki önerilerin her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez olağan gündemle, gerekli hallerde olağanüstü olarak toplanır.

KOMİTE ÜYELERİ:

MEHMET USTA
Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Komite Başkanı

SERDAR SÜMER
Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Başkan Vekili

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likidite kısıtları, döviz riski ve sermaye yeterliliği ile bağlantılı olarak yönetilmesi için, finansal politikalar ve stratejiler doğrultusunda kuralları belirlemeyi amaçlayan danışma ve istişare kuruludur.

KOMİTE ÜYELERİ:

AYŞEGÜL ADACA OĞAN
Genel Müdür, Komite Başkanı

HAKAN PÜRDELOĞLU
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

MUZAFFER SUAT UTKU
Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

ATİLA YANPAR
Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı

MURAT BARLAS
Hazine ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

KADİR ÖZTÜRK
Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

CEM MARTI
Perakende ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

KOMİTELER

YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDAKİ BİLGİLER

Yönetim Kurulu 2024 yılında, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 12 kez toplanmıştır.

Denetim Komitesi 2024 yılında 8 kez toplanmış, yapılan toplantıların 4'üne bağımsız denetçiler katılım sağlamıştır.

Kredi Komitesi 2024 yılında 20 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 yılı içerisinde 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi 2024 yılında 4 kez toplanmıştır.

2024 YILI GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının çalışmaları ile 2024 yılını planlandığı faaliyetleri başarılı bir şekilde hayata geçirerek üretken bir yıl olarak tamamlamıştır.

Net kârımız 4.250.788 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 101.703.128 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net kârımız %10,02 oranında artmış, aktif büyüklüğümüz ise %35,10 oranında bir artış göstermiştir.

Sermaye yeterliliği rasyomuz %20,52 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği özkaynak ihtiyacını dönem faaliyetlerinden elde ettiği kârla karşılamayı başarmıştır.

Bankamız, %41,16 ortalama özkaynak kârlılığı ve %4,80 ortalama aktif kârlılığı ile sektörün en kârlı bankalarından biri olmuştur.

Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %34,39 artarak 89.632.630 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Banka'mızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.

Nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %58,24 artış göstermiş ve 41.286.936 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki krediler oranı, %1,85 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla, bir yandan bilanço önemli ölçüde büyürken, bir yandan da kârlılık ve aktif kalitesi yüksek düzeyde tutulmuştur.

Bankamızın 01.01.2024- 31.12.2024 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Faaliyet Raporu'nu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, daha verimli ve karlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,

AHMET ÇALIK
Yönetim Kurulu Başkanı

MEHMET USTA
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1. ŞİRKETİN KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE GENEL BAKIŞI VE UYUM BEYANI

Aktif Bank Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen göstereceğini beyan etmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevlerini ifa etmekte ve bu doğrultuda sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Aktif Yatırım Bankası, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Aktif Bank yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı adillik, şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik şeklindeki kurumsal yönetim ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede Banka'nın internet sitesi tüm menfaat sahiplerinin bilgiye kolay erişilebilir hedefi ile yapılandırılmış olup, bankanın faaliyet raporlarıyla bağımsız denetim raporları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile diğer açıklamalar yer almaktadır.

Aktif Bank'ın halka açık olmaması ve Banka sermayesinde azınlık pay sahibi bulunmaması nedeniyle aşağıdaki konularda uygulanması gönüllü olan Kurumsal Yönetim İlkelerine henüz uyum sağlanmamaktadır.

- Genel kurulun kamuya açık yapılması ile bağış ve yardımlara ilişkin gündem (1.3.10, 1.3.11)
- Azınlık haklarının kullandırılması ve kolaylaştırılması (1.5.1, 1.5.2)
- Kar dağıtım politikası (1.6.1, 1.6.2)
- Kurumsal internet sitesinin ve faaliyet raporunun içeriği (2.1.1, 2.1.2, 2.1.4, 2.2.2, 3.1.3)
- Çalışan temsilcilerine bildirim ve sendika görüşü (3.3.5)
- Yönetici sorumluluk sigortası tutarı (4.2.8)
- Yönetim kurulunda kadın üye oranı hedefi (4.3.9)
- Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışındaki görev sınırlamaları (4.4.7)
- Tek komitede görev alma sınırlaması ve danışmanlık hizmeti alınan kuruluşların bağımsızlık bilgisi (4.5.5, 4.5.7)
- Yönetim kurulunun performans değerlendirmesi ve üst yönetim ücretlerinin açıklanması (4.6.1, 4.6.5.)

2. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

Bankamızın ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı	Hisse Oranı (%)
Çalık Holding A.Ş.	99,43
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	0,30
Ahmet Çalık	0,13
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş	0,07
TOPLAM	100,00

Banka Ana Sözleşmesi'nin "Karın Dağıtılması" başlıklı 57. "ve "Yedek Akçeler" başlıklı 58. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Yıllık Olağan Genel Kurulu'nda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

Bankamızın 2024 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 22.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Ortaklık yapımız, "Davet Usulü" ile Genel Kurul düzenlenmesine elverişli olduğundan yeri, günü ve gündemi içeren toplantı bilgileri pay sahiplerine ulaştırılmıştır. Genel kurula katılmaya ve genel kurul toplantılarının yapılmasına ilişkin hükümler saklı kalmak şartıyla, söz konusu Olağan Genel Kurulumuz, Türk Ticaret Kanunu' nun 416. Maddesi uyarınca çağrısız olarak toplanmış ve anılan Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantılar, Aktif Bank Bankamızın Genel Müdürlüğü'ne ait Esentepe Mah. Kore Şehitleri Caddesi No:8/1 Şişli/İstanbul adresinde yapılmıştır. Yapılan bu Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım önerisi, genel kurul gündemi ve bağımsız denetçi görüşü ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden bankamızın ana sözleşmesi; Genel Kurul Toplantısı'ndan asgari 15 gün önce Banka merkezinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul Tutanakları, şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmakta ve ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir. Ayrıca, ilgili mevzuat hükümleri kapsamında ayrıca Banka internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI, OLUŞUMU

Yönetim Kurulumuz 8 kişiden oluşmaktadır.

UNVAN	İSİM	TAHSİL	İŞ TECRÜBESİ (YIL)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet ÇALIK	Lise	42
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet USTA	Lisans	45
Yönetim Kurulu Üyesi	Serdar SÜMER	Doktora	28
Yönetim Kurulu Üyesi	Veysel ŞAHİN	Yüksek Lisans	40
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Kemaleddin KOYUNCU	Yüksek Lisans	32
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Ahmet Galip TÖZGE	Yüksek Lisans	33
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Erdal GÜNCAN	Yüksek Lisans	28
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ayşegül ADACA OĞAN	Yüksek Lisans	26

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda ve internet sitesinde "Hakkımızda" menüsü altında yer almaktadır. Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşme'nin 32'inci maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir. Üyelerin yönetim kurulundaki konumları Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu, banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabilir. Ancak ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Yönetim Kurulu'nun oluşumu, yetkileri, sorumlulukları, hakları, çalışma usul ve esasları "Yönetim Kurulu Yönetmeliği" ile de düzenlenmiştir.

Bankaların Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Aktif Bank üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır. Ana sözleşmede Yönetim Kurulu üye seçiminde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine ve Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz olmaları gerektiği ifade edilerek, Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre Kanunda Genel Müdür için öngörülen şartlar (Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yarıdan bir fazlası için de aranmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışı görevlerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler çerçevesinde hareket edilmektedir. Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır.

4. YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUK VE FAALİYETLERİ

Banka'nın, Misyon Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösteren Banka'nın Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Aktif Bank Ana Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde düzenlenmiştir.

Yönetim Kurulu'nun görevlerinin yapılmasında tüm idari işlemler, dokümantasyon, arşivleme ve sekretarya faaliyetleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Özel Büro, Yönetim Kurulu Başkan/Başkan Vekili'nin gözetimi ve denetimi altında çalışarak tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne hizmet verir.

Banka işleri gerektirdikçe ve her halükarda yılda en az 12 defa toplantı yapılmaktadır. Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı öncesinde bildirilir.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarıdan bir fazlasının hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu'nun müzakereleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından düzenli olarak kaydedilir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulmasıyla ilgili esaslar Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur.

Bankada 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli organizasyonlar mevcuttur. Bu kapsamda Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

Denetim Komitesi

Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereği oluşturulan Denetim Komitesi; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Kemaleddin KOYUNCU ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Galip TÖZGE'dir. Denetim Komitesi İç Kontrol, Uyum, Teftiş kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerin yöneticileriyle gerektiğinde ve her hâlükârda Bağımsız Denetim Kuruluşu yetkililerinin de iştirak etmesiyle yılda en az 4 kez toplanarak dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri değerlendirerek sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlar.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere üç üyeden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet USTA, Serdar SÜMER ve Veysel ŞAHİN'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkanın daveti üzerine yılda en az 2 kez toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 yılı içinde iki defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Kredi Komitesi

Aktif Bank'ta uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel üç Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Kredi Komitesi mevcuttur. Kredi Komitesi üyeleri; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA, Serdar SÜMER ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ayşegül ADACA OĞAN'dır. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi tekliflerini yasal mevzuata, Bankacılık İlkelerine ve Banka'nın hedef ve Kredi Politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen kredi tahsis karar merkezidir. Banka Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla oluşturulan Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA ve Serdar SÜMER'den oluşmaktadır. Komite 2024 yılında 1 defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete' de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

5. RİSK YÖNETİM VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda İç Sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler Grup Başkanlığı altında oluşturan Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi; Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik hükümleri, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere kurulmuş bir komitedir. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetleri dönemler itibariyle Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. İç Sistemler Birimlerinin 2024 yılı işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmeler Faaliyet Raporu'nda yer almıştır.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda da yer almaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

İnfina Yazılım A.Ş., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Almbase Teknoloji A.Ş., EGA Elektronik Güvenlik Altyapısı A.Ş., Next4Biz Bilgi Teknolojileri A.Ş., Codec İletişim ve Dan. Hizm. Ltd. Şti., Kartek Kart ve Bilişim Tic. A.Ş, Mapa Global Bilgisayar Yazılım Dan. San. Ltd. Şti., Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon San. Tic. Ltd. Şti., Platin Bilişim ve Reklam San.Tic. Ltd. Şti., Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş., Aktiftech Teknoloji A.Ş., Netaş Telekomünikasyon A.Ş., Risk Yazılım Teknolojileri Ltd. Şti., Link Bilgisayar Sistemleri Yaz. ve Don. San. ve Tic. A.Ş., Servicium Bilgisayar Hizmetleri Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş., Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş., Glasshouse Bilgi Sistemleri Tic. A.Ş., Amani AI Yapay Zeka Teknolojileri Ltd. Şti., Call Center Resources Dan. A.Ş., CED Teknoloji Dan. Bilişim ve Destek Hizm. Tic. A.Ş., Sistaş Sayısal İletişim San ve Tİc. A.Ş. ve Fineksus Bilişim Çözümler Tic. A.Ş., Compay Ödeme Çözümleri A.Ş, Polynom Teknoloji Bilgisayar Yazılımları Bilişim Danışmanlık ve Sanayi A.Ş., İhs Kurumsal Teknoloji Hiz. A.Ş., Codevo Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hiz. A.Ş firmalarından; Bilgi Teknolojileri süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Vega Bilgisayar Ltd. Şti. ve Fintabstek Bilgisayar Yazılım Sanayi ve Tic. A.Ş 'den Finansal Yönetim süreçlerine ilişkin olarak da destek hizmeti alınmaktadır.

Nuevo Yazılım Çözümleri A.Ş., Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş., Erbay Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Brink's Güvenlik Hizmetleri A.Ş., AGT Kurye Hizmetleri A.Ş., PTT Para Lojistik ve Özel Güvenlik Hizm. A.Ş. ve Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş. firmalarından; Kurumsal Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş., Desmer Güvenlik Hizm. Tic. A.Ş., Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş., Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti., BCC İletişim Hizmetleri A.Ş, Concentrix Müşteri Hizmetleri A.Ş., Majorel Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., Champs Çağrı Merkezi A.Ş., Global Bilgi Pazarlama Danışman ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş., PCX Operasyon Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş., E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş., Taşlar Kağıt İnş.Met.Plas.San.Ltd. Şti., E Kent Teknoloji ve Ödeme Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Bilkay Bilgi Kayıt Organizasyonu ve Tic. Ltd Şti., ISS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş., Exitcom Recycling Atık Taşıma Toplama Depolama Elekt. Ve Gemi San. Ltd. Şti. firmalarından; Operasyonel süreçlere ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Evam Yazılım Danışmanlık A.Ş., Pisano Müşteri İletişim Çözümleri ve Bilgi Teknolojileri A.Ş., Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş, Veslabs Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş., Hangi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş., İnteraktif Kredi Danışmanlık A.Ş., Kapan Danışmanlık Hizm. Ltd. Şti., Sonuç Bilişim ve Elekt. Ev Aletleri Serv. Tic. Ltd Şti., Maslak Teknoloji A.Ş., GK Teknoloji Danışmanlık A.Ş., Öneriver Yazılım A.Ş., Same Yazılım Dan. A.Ş., Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş., Payten Teknoloji A.Ş., D-Market Elektronik Hiz. ve Tic. A.Ş., Trendbox İnnovatıve Solutons Teknoloji Tic. A.Ş., D Ödeme Elktronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Colendi Yapay Zeka ve Büyük Veri Teknolojileri A.Ş., firmalarından; Perakende Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Ayrıca mobilya, beyaz eşya, bina donanım, sağlık ve ısınma ekipmanları satan bayilerden bireysel kredi operasyonlarına ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) GEREĞİNCE

SORUMLULUK BEYANI

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II- 14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2024-31.12.2024 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

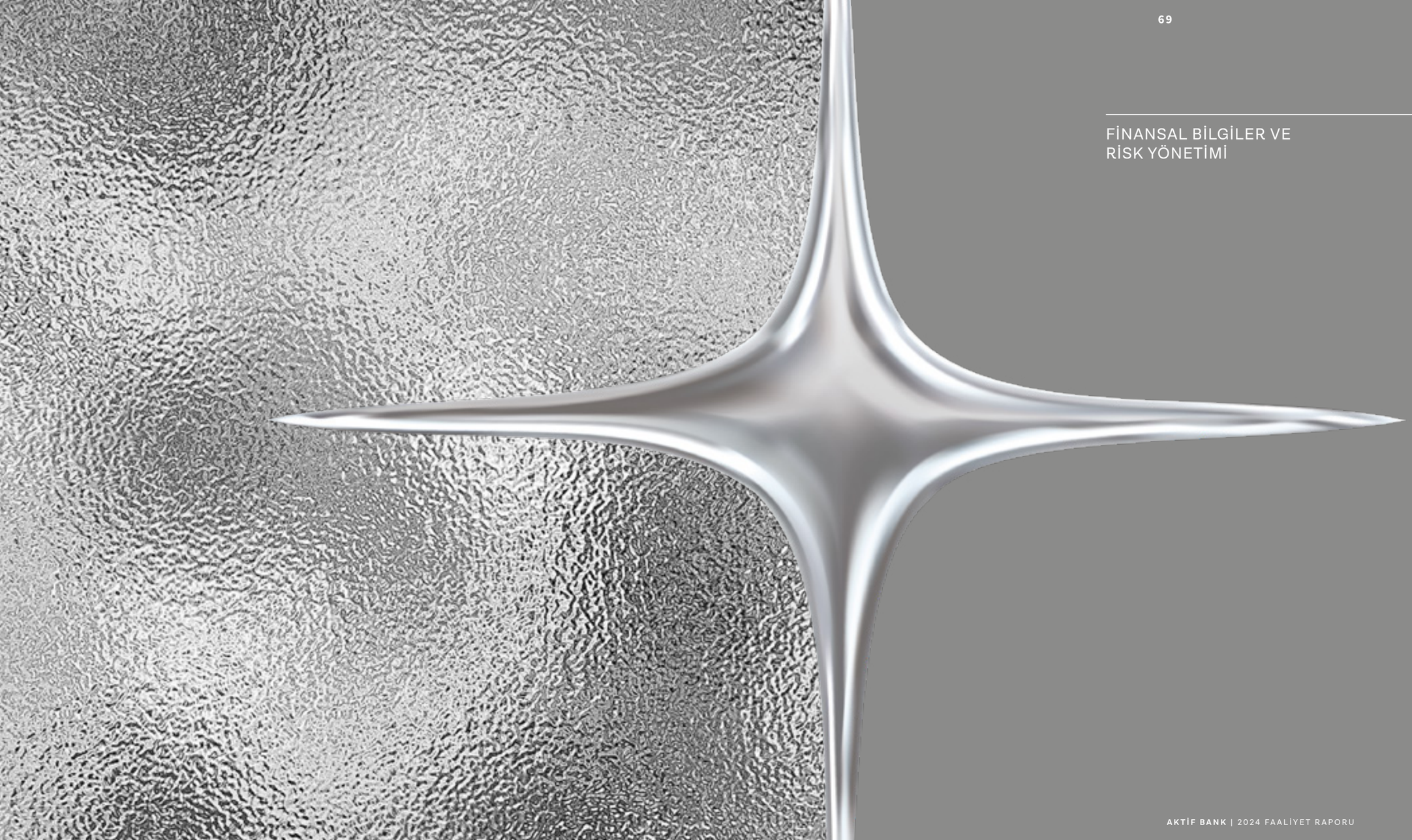
Saygılarımızla,

KEMALEDDİN KOYUNCU
Denetim Komitesi Üyesi

AYŞEGÜL ADACA OĞAN
Genel Müdür

ATİLA YANPAR
Genel Müdür Yardımcısı

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ



DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol Bölümü'nün, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın, Mevzuat ve Uyum Bölümü'nün, Risk Yönetimi Bölümü'nün İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Aktif Bank İç Sistemler organizasyonu, iş süreçlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinlikte faaliyet göstererek Banka'nın maruz kalabileceği risklerin sağlıklı bir şekilde izlenebilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmaktadır.

Bölümlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur. BDDK'nın 11.07.2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak tesis edilen Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri'nin faaliyetleri, Denetim Komitesi ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. 2024 yılında toplam 8 adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Bölümleri'nin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

2024 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol, denetim, izleme ve danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra, süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, yeni kontrol noktaları tesis edilmesi için öneriler getirilerek Banka'nın iş süreçlerinde iyileştirme sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu'nca da onaylanan "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, destek hizmeti alınan firmalarda ve bağlı ortaklıklarda denetim çalışmalarına 2024 yılında da devam edilmiş; yıl içinde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 3 adet Destek Hizmetleri Firması Denetimi, 2 adet Bağlı Ortaklık Denetimi, 1 adet İzleme Denetimi, 7 adet Şube Denetimi, 16 adet Süreç ve Yasal Zorunluluk Denetimi ve 13 adet Bilgi Teknolojileri Süreci Denetimi olmak üzere toplam 42 denetim çalışması gerçekleştirilmiştir. 2024 yılında planlı denetimler haricinde toplam 12 adet inceleme/soruşturma çalışması gerçekleştirilmiş ve raporlanmıştır. 2024 yılı içerisinde bulgu ve aksiyon takip çalışmalarının sonuçlarına ilişkin 4 adet Bulgu Takip Raporu yayımlanmıştır.

İç Kontrol Bölümü tarafından; Bankacılık faaliyetlerine ilişkin tesis edilmiş olan 832 adet kontrol noktası incelenerek tek bir rapor altında birleştirilmiş olan Bankacılık ve Bilgi Teknoloji süreçleri ile ilgili 2024 yılında 4 adet kontrol raporu düzenlenmiştir. Ayrıca 12 adet şubeye ilişkin yerinde kontrol çalışması gerçekleştirilmiştir. Yönetim Beyanı çalışması kapsamında Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık süreçlerine ilişkin birinci seviye 687 adet kontrol test edilmiştir.

Mevzuat ve Uyum Bölümü tarafından; Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni hizmet, ürün, proje, reklam, tanıtım ve kampanyaların Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygunluğu hususunda danışmanlık verilmiştir. Yasal düzenlemelerdeki değişiklikler kapsamında süreçler revize edilmekte ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler hakkında bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanuna dayalı mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Banka'nın Uyum Görevlisi olarak görevlendirilen İç Sistemler Grup Başkanı tarafından yerine getirilmiştir. Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında Banka politika ve prosedürleri oluşturularak güncel tutulması sağlanmış, ilgili mevzuat kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek adına müşteri işlemlerinin izlenmesi, muhabirlik ilişkisi kurulan muhabir bankaların kontrolü, şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirilmesi faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Uyum Birimi tarafından Denetim Komitesi'ne haftalık periyotlarda 'Haftalık İşlem Analizleri' raporları hazırlanarak gönderilmiştir. Ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde çalışmalar yapılmıştır. Uyum Birimi çalışanları yıl içinde mesleki gelişimleri artırılmasına yönelik eğitimlere katılım sağlamışlardır. Bununla birlikte kişisel verilerin korunması Kanunu ve suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak verilen sınıf içi ve web tabanlı eğitimler ile banka personelinin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırılmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin tanımlanması, ölçülmesi, çeşitli stres testleri ve senaryo analizleri ile risklere karşı dayanıklılığın değerlendirilmesi ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde yönetilmesine dair faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu doğrultuda yapılan çalışmalar ve hazırlanan raporlar APKO ve Yönetim Kurulu ile düzenli olarak paylaşılmıştır. 2024 yılı içerisinde kredi portföyü için beklenen kayıp tutarlarının hesaplanması kapsamında müşterilerin temerrüde düşme olasılığını ve temerrüde düşmesi durumunda kredilerden beklenen tahsilat tutarlarını hesaplamaya yönelik oluşturulan modelin gözden geçirilme çalışmaları tamamlanmış ve ilgili risk parametreleri güncellenerek karşılık hesaplamaları söz konusu modeller kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 2024 yılında büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı, bilanço büyüklüğü, işlem hacmi ve çeşitliliği göz önüne alınarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, faaliyetlerin etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması, varlıklarının ve kaynaklarının zarar görmesi ihtimalinin azaltılması, faaliyet raporlarının doğru ve güvenilir olması, faaliyetlerin kanunlara ve yasal yükümlülüklere uyumlu bir şekilde yürütülmesi amaçlanmış, Banka'nın maruz kaldığı risklerin düşük seviyede tutulması sağlanmıştır.

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

2024 yılı sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %35,10 artış göstererek 101.703,1 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2024 yılı sonunda Banka, 4.250,8 milyon TL net kar elde ederken bu sonuçla karlılık 2023 yıl sonuna göre %10,02 oranında artmıştır. 2023 yılında net kar bazında ortalama aktif getirisi %6,23 iken 2024 yılında bu oran %4,80 olarak gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde %56,37 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2024 yılı itibarıyla %41,16 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2024 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları yaklaşık 3.487 milyon TL büyüyerek 12.070 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendiren Aktif Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %20,52 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2024 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2024 yılında krediler %58,24 oranında büyümüş ve 41.287 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın gayri nakdi krediler toplamı 9.852 milyon TL olmuştur. Buna mukabil dünya çapında yaşanan ekonomik krize ve bunun olumsuz etkilerine rağmen akılcı ve dengeli risk politikaları sayesinde, takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı %1,85 ile sınırlı kalmıştır.

20 Ekim 2011 tarihinde Türkiye'nin ilk varlık Finansman Fonu'nu kurarak varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştiren Banka, Türkiye'de bireysel kredilere dayalı ilk ihraç olma özelliğini taşıyan bu işlemle, yatırım bankalarının temel sorunu olan kaynak sağlama konusunda öncü ve yenilikçi bir adım atmıştır. Aktif Bank'ın, son olarak 2022 yılında gerçekleştirdiği 950 milyon TL nominal bedelli bireysel kredi portföyüne dayalı olan VDMK ihracı, Türkiye'de alınabilecek en yüksek kredi notu olan AAA ile derecelendirilmiştir.

Danışma Komitesinin, Bankamız 2024 Yılı Faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğuna İlişkin Değerlendirmesi

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2024 yılı faizsiz bankacılık faaliyetleri kapsamında;

1. Banka tarafından yıl içerisinde faizsiz bankacılık esasları çerçevesinde perakende müşterilere finansman sağlanma faaliyetinin söz konusu olmadığı,

2. Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak yerli ve yabancı katılım/yatırım bankalarından teverruk yöntemi ile fon tedarik edildiği,

3. Faizsiz bankacılık ile ilgili Banka içi düzenlemelerin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum çerçevesinde incelendiği,

4. Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum faaliyetlerinin Banka İç Kontrol Birimi tarafından Danışma Komitesi'nin kararları çerçevesinde gerçekleştirildiği hususları Faizsiz Bankacılık prensipleri açısından değerlendirilmiş ve uygun bulunmuştur.

Aktif Bank Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi

Prof. Dr. Vecdi Akyüz - Başkan

Dr. Mehmet Gayretli - Üye

Doç. Dr. Zeynelabidin Hayat – Üye

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Kredi Riski

Kredi riski yönetiminin amacı, Banka'nın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi portföyünün maruz kalabileceği riski tanımlamak ve yönetmektir. Kredi analizi, tahsisi ve kullandırımlarında, erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Aktif Bank, kredi faaliyetleri stratejisini, kredibilitesi yüksek müşterilerle çalışılması, kredi riskinin iyi teminatlandırma yapılarak azaltılması ve yüksek verimlilik olarak belirlemiştir. Banka'da, etkin bir kredi riski yönetimine ilişkin politika, süreç, sorumluluk ve limitler yazılı olarak belirlenmiştir. Banka, riske maruz kalma seviyesini kurumsal müşteri düzeyinde ölçmek için bunların niteliksel ve niceliksel analizleri yoluyla hesaplama yapan bir borçlu derecelendirme modeli geliştirmiştir. Ayrıca perakende kredi portföyü için beklenen kayıp tutarının hesaplanması kapsamında her bir bireysel kredi müşterisinin temerrüde düşme olasılığını ve temerrüde düşmesi durumunda kredilerden beklenen tahsilat tutarlarını hesaplamaya yönelik modelleme çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal ve bireysel kredi portföyünün kredi riskini izlemekte, risk ve yoğunlaşma düzeylerindeki artışları izleyerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlere uyumu takip etmekte ve sonuçlarını Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka sermayesinin Banka'nın kredi riski dolayısıyla maruz kalabileceği riskler karşısındaki gücünü ölçmek için ise portföye stres testleri ve senaryo analizleri uygulamaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski

Aktif Bank, sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerini doğru tanımlayarak kârlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır. Bu strateji doğrultusunda piyasa ve likidite riski, yasal düzenlemeler ve içsel limitler dikkate alınarak yönetilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın risk kapasitesi göz önünde bulundurularak, kabul edilebilir risk seviyeleri belirlenmiş ve risk limitleri konulmuştur. Ayrıca, olası bir finansal kriz durumunda, Banka'nın en az zararla çıkabilmesine olanak sağlayacak erken uyarı ve hızlı karar alma mekanizmaları geliştirilmiş, bu amaca yönelik finansal acil durum göstergeleri belirlenmiştir. Söz konusu risk limitleri ve acil durum göstergeleri, ilgili prosedür ve yönetmelikler kapsamında, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilip raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa ve likidite riski yönetimi kapsamında likidite riski, faiz riski, kur riski ve yapısal faiz oranı riskinin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreleri kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik çalışmalar düzenli olarak yapılmaktadır. Ayrıca söz konusu riskler çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanarak takip edilmekte ve yapılan analizler üst yönetim, APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk kapsamında Basel kriterleri ile uyumlu risk kategorileri tanımlanmıştır ve operasyonel kayıp verileri bu kategoriler çerçevesinde toplanarak bir veritabanı üzerinden takip edilmektedir. Ayrıca, Banka süreç ve ürünlerinde yer alan risk noktalarının belirlenebilmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edilmesi amacıyla İş-Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışmaları yapılmakta ve Banka'nın risk envanteri çıkarılmaktadır. İş Sürekliliği planları çerçevesinde olağan üstü durumlarda, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlamak amacıyla Ankara'da Olağanüstü Durum Merkezi oluşturulmuştur. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eş zamanlı olarak bulundurulmaktadır. İstanbul Ümraniye ilçesinde bulunan Hotsite Merkezi ise, bölgesel felaketlerde, çekirdek kadronun olağanüstü durum planları çerçevesinde çalışmasını sağlamak amacıyla konumlandırılmıştır.

Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

JCR Eurasia Rating, 14.06.2024 tarihinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek yüksek düzeyde yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "AA+(tr) teyit ederek görünümü "Stabil"den "Pozitif"e revize etmiş, Kısa Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "J1+ (tr) /Stabil Görünüm" olarak teyit etmiştir.

Diğer notlarla birlikte detayları aşağıda gösterilmiştir.

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AA+ (tr) / (Pozitif Görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1+ (tr) / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Stabil Görünüm)

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)

	2024	2023	2022	2021	2020
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	17.496.500	14.376.452	11.379.468	7.996.189	5.450.936
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	41.286.936	26.091.955	17.927.816	14.550.254	10.442.466
ÖZKAYNAKLAR	12.070.498	8.583.683	5.125.433	2.862.107	2.359.715
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	**101.703.128**	**75.277.535**	**48.724.775**	**34.482.593**	**21.182.781**
GARANTİ VE KEFALETLER	9.852.413	6.997.120	4.090.638	4.466.204	2.117.288
NET FAİZ GELİRİ	6.536.965	4.044.509	2.888.815	1.249.902	905.319
VERGİ ÖNCESİ KÂR	5.101.391	4.470.340	2.615.560	918.910	591.214
NET DÖNEM KÂRI	**4.250.788**	**3.863.728**	**1.900.416**	**696.063**	**450.644**

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 11 Mart 2025 tarihli Bağımsız Denetçi Raporu'nda yer alan Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri haricinde gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 760,000 bin TL olarak ayrılıp, 150,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 610,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 760,000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 150,000 bin TL daha az olacaktı.

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

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

Banka'nın 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Mart 2025 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

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

Yaman Polat. SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 11 Mart 2025

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

1) Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 640.000 bin TL olarak ayrılıp, 150.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 490.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 490.000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 640.000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 150.000 bin TL daha az olacaktı.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu

Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %41 paya sahip olan krediler toplam 42.038.817 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 751.881 bin TL karşılık bulunmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.

Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.

Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

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

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN RAPOR

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

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

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

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

Yaman Polat. SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul. 26 Şubat 2025

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

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Atilla Yanıar
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi Üyesi

Ahmet Galip Tözge
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Unvan: Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No: (0 212) 340 80 00 Faks No: (0 212) 340 88 61

BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kâr veya zarar tablosu
IV. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar
XXIV. Hisse Başına Kazanç

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar
XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.597	0,30	3.597	-
Ahmet Çalık	1.599	0,13	1.599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Toplam	1.193.585	100,00	1.193.585	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0,13 oranında paya sahiptir.
Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kâr veya Zarar Tablosu
IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024 TP	YP	Toplam	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023 TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**23.958.251**	**22.794.322**	**46.752.573**	**15.154.765**	**25.084.661**	**40.239.426**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**8.592.985**	**14.334.801**	**22.927.786**	**5.497.214**	**15.872.047**	**21.369.261**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.780.023	9.410.634	11.190.657	976.283	9.793.296	10.769.579
1.1.2	Bankalar	(4)	1.307.487	4.924.167	6.231.654	1.826	6.078.751	6.080.577
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5.508.314	-	5.508.314	4.521.926	-	4.521.926
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.839	-	2.839	2.821	-	2.821
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**5.724.238**	**37.540**	**5.761.778**	**3.987.476**	**34.749**	**4.022.225**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		32.666	7.670	40.336	-	11.712	11.712
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.691.572	29.870	5.721.442	3.987.476	23.037	4.010.513
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**9.408.796**	**8.087.704**	**17.496.500**	**5.491.194**	**8.885.258**	**14.376.452**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.060.284	6.426.872	14.487.156	3.671.845	5.386.306	9.058.151
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.518	61.200	62.718	1.518	39.070	40.588
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.346.994	1.599.632	2.946.626	1.817.831	3.459.882	5.277.713
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**232.232**	**334.277**	**566.509**	**178.881**	**292.607**	**471.488**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		232.232	334.277	566.509	178.881	292.607	471.488
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19.790.125**	**29.152.020**	**48.942.145**	**14.032.143**	**18.209.621**	**32.241.764**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**15.982.117**	**26.056.700**	**42.038.817**	**11.259.627**	**15.328.505**	**26.588.132**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**4.492.706**	**3.164.315**	**7.657.021**	**3.223.329**	**2.927.853**	**6.151.182**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.918.040	3.164.315	7.082.355	2.642.118	2.632.929	5.275.047
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		574.666	-	574.666	581.211	294.924	876.135
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**684.698**	**68.995**	**753.693**	**450.813**	**46.737**	**497.550**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**98.374**	**-**	**98.374**	**98.374**	**-**	**98.374**
3.1	Satış Amaçlı		98.374	-	98.374	98.374	-	98.374
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**810.336**	**7.196**	**817.532**	**658.319**	**7.196**	**665.515**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**6.400**	**7.196**	**13.596**	**6.400**	**7.196**	**13.596**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6.400	7.196	13.596	6.400	7.196	13.596
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**803.936**	**-**	**803.936**	**651.919**	**-**	**651.919**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		93.348	-	93.348	91.348	-	91.348
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		710.588	-	710.588	560.571	-	560.571
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**671.023**	**-**	**671.023**	**351.225**	**-**	**351.225**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.058.475**	**-**	**1.058.475**	**501.654**	**-**	**501.654**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.058.475	-	1.058.475	501.654	-	501.654
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**659.664**	**-**	**659.664**	**301.466**	**-**	**301.466**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**2.636.104**	**67.238**	**2.703.342**	**831.457**	**46.654**	**878.111**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**49.682.352**	**52.020.776**	**101.703.128**	**31.929.403**	**43.348.132**	**75.277.535**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024 TP	YP	Toplam	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.810.446**	**8.002.299**	**11.812.745**	**1.108.633**	**5.890.898**	**6.999.531**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**6.219.803**	**10.041.129**	**16.260.932**	**417.411**	**10.061.970**	**10.479.381**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**16.784.344**	**10.778.205**	**27.562.549**	**13.144.702**	**7.965.312**	**21.110.014**
4.1	Bonolar		11.994.291	-	11.994.291	8.109.030	-	8.109.030
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4.790.053	10.778.205	15.568.258	5.035.672	7.965.312	13.000.984
V.	**FONLAR**		**1.040.272**	**11.215.520**	**12.255.792**	**528.962**	**14.325.795**	**14.854.757**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		132.902	849.476	982.378	121.628	407.450	529.078
5.2	Diğer		907.370	10.366.044	11.273.414	407.334	13.918.345	14.325.679
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**190.780**	**292.350**	**483.130**	**15.700**	**131.925**	**147.625**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		190.780	292.350	483.130	15.700	131.925	147.625
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**57.150**	**-**	**57.150**	**40.479**	**-**	**40.479**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**900.850**	**9.919**	**910.769**	**925.241**	**7.616**	**932.857**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		398.820	-	398.820	268.338	-	268.338
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		502.030	9.919	511.949	656.903	7.616	664.519
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**693.845**	**-**	**693.845**	**176.032**	**-**	**176.032**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**1.229.872**	**1.229.872**	**-**	**423.074**	**423.074**
14.1	Krediler		-	507.034	507.034	-	423.074	423.074
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	722.838	722.838	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**4.711.347**	**13.654.499**	**18.365.846**	**1.448.385**	**10.081.717**	**11.530.102**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**11.969.299**	**101.199**	**12.070.498**	**8.456.327**	**127.356**	**8.583.683**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.193.585	-	1.193.585	1.193.585	-	1.193.585
16.2	Sermaye Yedekleri		157.080	-	157.080	106.463	-	106.463
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		157.080	-	157.080	106.463	-	106.463
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11.980)	30.317	18.337	(21.151)	18.582	(2.569)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(221.975)	70.882	(151.093)	(62.834)	108.774	45.940
16.5	Kâr Yedekleri		6.580.280	-	6.580.280	3.346.729	-	3.346.729
16.5.1	Yasal Yedekler		238.717	-	238.717	220.841	-	220.841
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		6.341.563	-	6.341.563	3.125.888	-	3.125.888
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		4.272.309	-	4.272.309	3.893.535	-	3.893.535
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21.521	-	21.521	29.807	-	29.807
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.250.788	-	4.250.788	3.863.728	-	3.863.728
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**46.378.136**	**55.324.992**	**101.703.128**	**26.261.872**	**49.015.663**	**75.277.535**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**122.814.451**	**77.416.595**	**200.231.046**	**86.955.308**	**48.829.110**	**135.784.418**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**4.415.791**	**5.436.622**	**9.852.413**	**3.100.919**	**3.896.201**	**6.997.120**
1.1	Teminat mektupları		3.614.006	3.267.913	6.881.919	2.805.634	2.874.400	5.680.034
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		33.571	2.547.749	2.581.320	23.458	2.284.679	2.308.137
1.1.3	Diğer teminat mektupları		3.580.435	720.164	4.300.599	2.782.176	589.721	3.371.897
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	15.282	15.282
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	15.282	15.282
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2.168.709	2.168.709	-	1.006.519	1.006.519
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	2.168.709	2.168.709	-	1.006.519	1.006.519
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		801.785	-	801.785	295.285	-	295.285
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**95.186.938**	**6.491.365**	**101.678.303**	**72.286.722**	**2.868.152**	**75.154.874**
2.1	Cayılamaz taahhütler		4.357.109	6.491.365	10.848.474	1.318.570	2.868.152	4.186.722
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		1.646.573	6.381.156	8.027.729	429.728	2.652.678	3.082.406
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	29.438	29.438
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.980	-	6.980	7.020	-	7.020
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		393.397	-	393.397	389.573	-	389.573
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		2.310.159	110.209	2.420.368	492.249	186.036	678.285
2.2	Cayılabilir taahhütler		90.829.829	-	90.829.829	70.968.152	-	70.968.152
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		90.829.829	-	90.829.829	70.968.152	-	70.968.152
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**23.211.722**	**65.488.608**	**88.700.330**	**11.567.667**	**42.064.757**	**53.632.424**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

3.2	Alım satım amaçlı işlemler	23.211.722	65.488.608	88.700.330	11.567.667	42.064.757	53.632.424
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	564.902	9.024.670	9.589.572	853.079	5.027.006	5.880.085
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	-	4.791.016	4.791.016	853.079	2.112.481	2.965.560
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	564.902	4.233.654	4.798.556	-	2.914.525	2.914.525
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	19.506.825	26.670.065	46.176.890	10.173.524	24.599.354	34.772.878
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	200.000	11.381.567	11.581.567	167.495	13.497.906	13.665.401
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	1.226.825	10.291.020	11.517.845	6.186.029	7.568.864	13.754.893
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	9.040.000	2.498.739	11.538.739	1.910.000	1.766.292	3.676.292
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	9.040.000	2.498.739	11.538.739	1.910.000	1.766.292	3.676.292
3.2.3	Para. faiz ve menkul değerler opsiyonları	3.139.995	29.692.379	32.832.374	-	11.927.409	11.927.409
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	1.505.260	14.957.305	16.462.565	-	5.978.147	5.978.147
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	1.634.735	14.735.074	16.369.809	-	5.949.262	5.949.262
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri	-	-	-	541.064	510.988	1.052.052
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	85.762	428.561	514.323
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	455.302	82.427	537.729
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	101.494	101.494	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	**61.752.369**	**173.854.971**	**235.607.340**	**46.181.843**	**142.479.206**	**188.661.049**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**33.174.274**	**13.721.742**	**46.896.016**	**22.981.564**	**14.766.429**	**37.747.993**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	11.676.234	-	11.676.234	4.543.954	-	4.543.954
4.2	Emanete alınan menkul değerler	21.406.539	12.014.532	33.421.071	18.102.807	13.331.470	31.434.277
4.3	Tahsile alınan çekler	85.290	-	85.290	328.595	747	329.342
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	5.870	8.168	14.038	5.870	6.815	12.685
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	341	1.203.058	1.203.399	338	1.003.843	1.004.181
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	495.984	495.984	-	423.554	423.554
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	**28.413.705**	**160.133.229**	**188.546.934**	**23.040.778**	**127.712.777**	**150.753.555**
5.1	Menkul kıymetler	339.016	12.583.324	12.922.340	160.835	4.683.531	4.844.366
5.2	Teminat senetleri	3.504.782	103.607.118	107.111.900	3.075.133	84.792.118	87.867.251
5.3	Emtia	518.500	12.559.949	13.078.449	309.028	10.652.541	10.961.569
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	7.934.750	7.606.246	15.540.996	6.947.215	6.951.482	13.898.697
5.6	Diğer rehinli kıymetler	16.116.657	23.776.592	39.893.249	12.548.567	20.633.105	33.181.672
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**	**164.390**	**-**	**164.390**	**159.501**	**-**	**159.501**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**184.566.820**	**251.271.566**	**435.838.386**	**133.137.151**	**191.308.316**	**324.445.467**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5 - IV)**	**CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024**	**ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.728.224**	**8.917.055**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.587.408	5.359.652
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		714.173	46.500
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		705.588	137.064
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		681.041	675.911
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.999.037	2.689.503
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		7.515	569
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.571.838	1.734.609
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.419.684	954.325
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		40.977	8.425
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**10.191.259**	**4.872.546**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		945.340	572.176
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		693.025	340.017
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.170.422	3.837.359
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		10.537	4.943
2.6	Diğer Faiz Giderleri		371.935	118.051
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.536.965**	**4.044.509**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**662.533**	**458.381**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.881.248	1.373.082
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		146.418	111.184
4.1.2	Diğer	(12)	1.734.830	1.261.898
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.218.715	914.701
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6.459	4.109
4.2.2	Diğer	(12)	1.212.256	910.592
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**5.303**	**3.583**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**1.082.684**	**1.979.853**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.840.022	1.088.311
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.998.327)	(80.647)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.240.989	972.189
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**962.963**	**333.052**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**9.250.448**	**6.819.378**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**690.336**	**300.790**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**240.543**	**235.850**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.196.618**	**596.723**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.021.560**	**1.215.675**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.101.391**	**4.470.340**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**5.101.391**	**4.470.340**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**850.603**	**606.612**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.133.317	869.997
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		337.865	542.822
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		620.579	806.207
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**4.250.788**	**3.863.728**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(8)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(10)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**4.250.788**	**3.863.728**
	Hisse Başına Kâr\Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		3,561	3,237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.250.788**	**3.863.728**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(176.127)**	**(143.764)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**20.906**	**(312)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	13.101	(15.221)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	16.764	14.560
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(8.959)	349

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(197.033)**	**(143.452)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(282.936)	(186.926)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.460	32
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	84.443	43.442
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.074.661**	**3.719.964**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

						KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VE GİDERLER			KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VE GİDERLER						
		ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	DURAN VARLIKLAR BİRİKMİŞ YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI/ AZALIŞLARI	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARININ BİRİKMİŞ YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMİŞ TUTARLARI	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİRİKMİŞ YENİDEN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER (NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KAZANÇLARI/KAYIPLARI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILACAK PAYLARI VE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMİŞ TUTARLARI)	KAR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.090**	**-**	**(11.246)**	**8.989**	**-**	**186.046**	**3.346**	**1.716.686**	**21.521**	**1.900.416**	**5.125.433**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.090**	**-**	**(11.246)**	**8.989**	**-**	**186.046**	**3.346**	**1.716.686**	**21.521**	**1.900.416**	**5.125.433**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9.905)**	**9.593**	**-**	**(143.251)**	**(201)**	**-**	**-**	**3.863.728**	**3.719.964**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.286**	**-**	**8.286**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**373**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.630.043**	**-**	**(1.900.416)**	**(270.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270.000)	-	-	(270.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.900.416	(1.900.416)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	373	-	-	-	-	-	-	(373)	1.900.416	(1.900.416)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.090**	**-**	**(21.151)**	**18.582**	**-**	**42.795**	**3.145**	**3.346.729**	**29.807**	**3.863.728**	**8.583.683**
	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.463**	**-**	**(21.151)**	**18.582**	**-**	**42.795**	**3.145**	**3.346.729**	**29.807**	**3.863.728**	**8.583.683**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.463**	**-**	**(21.151)**	**18.582**	**-**	**42.795**	**3.145**	**3.346.729**	**29.807**	**3.863.728**	**8.583.683**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.171**	**11.735**	**-**	**(198.055)**	**1.022**	**-**	**-**	**4.250.788**	**4.074.661**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.286)**	**-**	**(8.286)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**50.617**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.233.551**	**-**	**(3.863.728)**	**(579.560)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579.560)	-	-	(579.560)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.863.728	(3.863.728)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	50.617	-	-	-	-	-	-	(50.617)	3.863.728	(3.863.728)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1.193.585**	**-**	**-**	**157.080**	**-**	**(11.980)**	**30.317**	**-**	**(155.260)**	**4.167**	**6.580.280**	**21.521**	**4.250.788**	**12.070.498**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		Dipnot (5 - VI)	CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(1)**	**2.968.925**	**2.719.403**
1.1.1	Alınan Faizler		13.817.744	7.318.325
1.1.2	Ödenen Faizler		(9.500.517)	(4.585.730)
1.1.3	Alınan Temettüler		5.303	3.583
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.881.248	1.373.082
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.151.851	1.202.871
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		290.068	134.141
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.175.527)	(536.632)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.053.759)	(951.835)
1.1.9	Diğer	(1)	(3.447.486)	(1.238.402)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(3.461.438)**	**2.292.210**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(249.764)	(857.894)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(647.886)	(1.372.960)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.742.556)	(6.077.539)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.657.038)	188.535
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.038.624	949.371
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	8.797.182	9.462.697
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1)**	**(492.513)**	**5.011.613**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1)**	**(5.511.193)**	**(6.542.074)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(152.017)	(272.449)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(403.875)	(258.437)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34.647	54.150
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(41.169.842)	(26.218.651)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		37.895.961	22.973.632
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.778.800)	(3.340.745)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		878.231	867.177
2.9	Diğer	(1)	(815.498)	(346.751)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		Dipnot (5 - VI)	CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(1)**	**5.400.829**	**6.672.045**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		463.385.334	326.875.987
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(456.818.307)	(319.867.356)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(579.560)	(270.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(586.638)	(66.586)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.522.951**	**3.198.079**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**920.074**	**8.339.663**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**16.921.139**	**8.581.476**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(3)**	**17.841.213**	**16.921.139**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2024[1]	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	5.101.391	4.470.340
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	850.603	606.612
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	1.133.317	869.997
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(282.714)	(263.385)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4.250.788**	**3.863.728**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	17.876
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**4.250.788**	**3.845.852**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	59.679
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	519.881
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	519.881
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3.215.675
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	50.617
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE [2]	3.561	3.237
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	356,14	323,71
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.
[2] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11,87'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak GSYİH değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeni ve portföyün genel temerrüt oranının 1 dönem gecikmeli versiyonu da modelde tahmin parametresi olarak kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değerin her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %28, olumlu %50 ve olumsuz %22 olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Memzuç raporunda tazmin edilen gayrinakdi kredisi, tasfiye olunacak alacakları ve zarar niteliğinde kredi kaydı bulunan hesaplar/müşteriler.
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98.374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 98.374 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine. tesis ve cihazlar	7 - 33
Demirbaşlar	2 - 33
Araçlar	20
Diğer MDV	2 - 33

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 21'inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu 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 için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'dir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda 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 aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup vergi hesabımızda da dikkate alınmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 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 şirketleri için kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup, ertelenmiş vergi hesabımızda da dikkate alınmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 27,562,549 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2023: 21,110,014 TL).

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not XIV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Aralık 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir.

Bankaların sahip oldukları ve 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Banka, Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Net Dönem Karı	4.250.788	3.863.728
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.193.585	1.193.585
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**3,561**	**3,237**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.193.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6.580.280	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	307.787	
Kâr	4.272.309	
Net dönem kârı	4.250.788	
Geçmiş yıllar kârı	21.521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.353.961**	
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	198.838	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetlerii	38.610	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.058.475	1.058.475
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.295.923**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.058.038**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.058.038**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.200.154
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	359.943
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.560.097**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.560.097**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.618.135**
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	13.340
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.604.795
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	61.437.468
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,00
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,52
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,00
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)	359.943
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	359.943
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	-

[1] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.193.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.346.729	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	292.471	
Kâr	3.893.535	
Net dönem kârı	3.863.728	
Geçmiş yıllar kârı	29.807	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8.726.320**	
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	136.707	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23.508	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	531.462	531.462
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**691.677**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8.034.643**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmesi kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8.034.643**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	412.135
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	160.845
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**572.980**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**572.980**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**8.607.623**
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	15.694
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8.591.929
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	42.892.763
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,03
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,56
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)	160.845
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	160.845
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	-

[1] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	494
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	494
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	25 Eylül 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi. şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71. Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71. Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2795393896
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	706
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	706
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	28.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,35 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 515bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM RİSK TUTARI [1]	ORTALAMA RİSK TUTARI
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.952.182	27.727.587
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	7.425.064	8.277.985
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.210.096	26.728.997
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13.406.532	6.986.025
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	57.426	51.143
Tahsili gecikmiş alacaklar	399.742	265.059
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	26.812	5.582.151
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.606.984	3.027.572
Hisse senedi yatırımları	817.532	721.196
Diğer alacaklar	4.189.241	3.246.999
Toplam	**88.091.611**	**82.614.714**

[1] Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. Banka, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %66,25'ini ve %68,19'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %62,73 ve %62,92).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 324 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 323 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %95,39'unu ve %99,70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %96,58 ve %99,81).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %30,00 ve %33,39'dur (31 Aralık 2023: %26,73 ve %28,38).

7. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 164.362 TL, II. aşama krediler için 183.178 TL, gayrinakdi krediler için 16.791 TL olmak üzere toplam 364.331 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 117.571 TL, II. aşama krediler için 39.626 TL, gayrinakdi krediler için 13.372 TL olmak üzere toplam 170.569 TL karşılık ayırmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	RİSK SINIFLARI [1]																		
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
CARİ DÖNEM																			
1. Yurtiçi	21.712.969	-	-	-	-	2.850.830	28.672.808	13.125.557	57.426	280.826	26.721	-	-	-	-	-	-	-	66.727.137
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.146.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.146.334
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	26.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.995
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	61.970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.970
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.497.271	468.434	4.204	-	679	91	-	-	-	-	-	-	-	1.970.679
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	817.532	-	-	817.532
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler[3]	6.239.213	-	-	-	-	841.664	68.854	276.771	-	118.237	-	-	-	-	-	4.606.984	-	4.189.241	16.340.964
9. Toplam	**27.952.182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.425.064**	**29.210.096**	**13.406.532**	**57.426**	**399.742**	**26.812**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.606.984**	**817.532**	**4.189.241**	**88.091.611**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

	RİSK SINIFLARI [1]																		
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM																			
1. Yurtiçi	14.742.859	-	-	-	-	6.128.634	16.136.867	2.622.895	21.085	126.359	7.733.398	-	-	-	-	-	-	-	47.512.097
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	179.479	104.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.445
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	113.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.440
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	72.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.947
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.621.481	187.045	2.910	-	1.160	162	-	-	-	-	-	-	-	3.812.758
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	665.515	-	-	665.515
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler[3]	4.351.494	-	-	-	-	770.233	(4.622)	229.197	-	17.512	31.585	-	-	-	-	2.387.093	-	1.447.891	9.230.383
9. Toplam	**19.094.353**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.886.214**	**16.424.256**	**2.855.002**	**21.085**	**145.031**	**7.765.145**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.387.093**	**665.515**	**1.447.891**	**61.691.585**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi. krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] AB ülkeleri. ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	RİSK SINIFLARI [1]								
CARİ DÖNEM	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.132.528	5.854
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.132.528	5.854
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.053.314	83.640
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.049.396	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.124.616	46.691
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	3.879.302	36.949
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.046.174	17.459
Hizmetler	-	-	-	-	-	5.082.518	9.333.578	226.849
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5.182.912	117.374
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.178	11.891
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	26.907	29.577
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	5.082.518	1.505.812	1.536
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	198.764	2.567
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	239	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	9.427	14.306
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2.407.339	49.598
Diğer [2]	27.952.182	-	-	-	-	2.342.546	3.644.502	13.072.730
Toplam	**27.952.182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.425.064**	**29.210.096**	**13.406.532**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	RİSK SINIFLARI [1]																	
CARİ DÖNEM	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.910	913.472	1.138.382
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.910	913.472	1.138.382
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	57.426	13.556	883	-	-	-	-	-	-	2.506.899	10.701.920	13.208.819
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	883	-	-	-	-	-	-	396.879	1.653.400	2.050.279
İmalat Sanayi	6.800	13.556	-	-	-	-	-	-	-	1.786.913	5.404.750	7.191.663
Elektrik, Gaz, Su	50.626	-	-	-	-	-	-	-	-	323.107	3.643.770	3.966.877
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.447	1.985.186	2.063.633
Hizmetler	-	15.741	91	-	-	-	-	-	-	3.395.145	11.263.632	14.658.777
Toptan ve Perakende Ticaret	-	124	-	-	-	-	-	-	-	530.414	4.769.996	5.300.410
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	14.209	-	-	-	-	-	-	-	28.278	-	28.278
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.821	10.663	56.484
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.242.850	4.347.016	6.589.866
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.789	113.542	201.331
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239	-	239
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.057	10.676	23.733
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1.408	91	-	-	-	-	-	-	446.697	2.011.739	2.458.436
Diğer [2]	-	370.445	25.838	-	-	-	4.606.984	817.532	4.189.241	39.630.863	17.391.137	57.022.000
Toplam	**57.426**	**399.742**	**26.812**	**-**	**-**	**-**	**4.606.984**	**817.532**	**4.189.241**	**45.836.264**	**42.255.347**	**88.091.611**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	RİSK SINIFLARI [1]								
ÖNCEKİ DÖNEM	**MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR**	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR**
Tarım	-	-	-	-	-	-	891.276	21.728
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	891.276	21.728
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	6.791.646	28.542
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.213.910	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.038.140	9.547
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.539.596	18.995
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.096.510	5.779
Hizmetler	-	-	-	-	-	1.826.011	3.964.395	72.728
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.572.717	39.240
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.405	599
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	313.160	2.254
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.826.011	400.324	6.193
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	269.148	21
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	84	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17.377	2.503
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	389.180	21.918
Diğer [2]	19.094.353	-	-	-	-	9.060.203	3.680.429	2.726.225
Toplam	**19.094.353**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.886.214**	**16.424.256**	**2.855.002**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi. krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	RİSK SINIFLARI [1]																		
ÖNCEKİ DÖNEM	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR**	**TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR**	**KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR**	**TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER**	**MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI**	**BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR**	**KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR**	**HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI**	**DİĞER ALACAKLAR**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.248	900.756	913.004
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.248	900.756	913.004
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	380.094	-	-	-	-	-	-	1.351.374	5.848.908	7.200.282
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	883	-	-	-	-	-	-	11.763	1.203.030	1.214.793
İmalat Sanayi	-	-	344.678	-	-	-	-	-	-	1.002.106	2.390.259	3.392.365
Elektrik, Gaz, Su	-	-	34.533	-	-	-	-	-	-	337.505	2.255.619	2.593.124
İnşaat	19.821	-	-	-	-	-	-	-	-	29.488	1.092.622	1.122.110
Hizmetler	1.264	16.065	326.184	-	-	-	-	-	-	1.740.049	4.466.598	6.206.647
Toptan ve Perakende Ticaret	1.264	28	102.155	-	-	-	-	-	-	425.452	2.289.952	2.715.404
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	14.175	-	-	-	-	-	-	-	17.179	-	17.179
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.900	312.514	315.414
Mali Kuruluşlar	-	-	201.637	-	-	-	-	-	-	847,447	1,586,718	2,434,165
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252.753	16.416	269.169
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	84
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.503	17.377	19.880
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1.862	22.392	-	-	-	-	-	-	191.731	243.621	435.352
Diğer [2]	-	128.966	7.058.867	-	-	-	2.387.093	665.515	1.447.891	29.145.904	17.103.638	46.249.542
Toplam	**21.085**	**145.031**	**7.765.145**	**-**	**-**	**-**	**2.387.093**	**665.515**	**1.447.891**	**32.279.063**	**29.412.522**	**61.691.585**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	VADEYE KALAN SÜRE				
RİSK SINIFLARI-CARİ DÖNEM	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.346.626	2.612	3.189.967	1.477.104	19.935.873
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	2.221.370	310.270	281.074	373.030	4.239.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.200.975	6.485.663	6.352.336	6.273.597	6.897.525
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	220.272	414.339	1.065.203	4.099.507	7.607.211
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	10.486	-	-	46.940
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	115.374	11.766	26.008	30.255	216.339
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	9.198	631	4.656	5.568	6.759
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	4.606.984
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	817.532
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	4.189.241
Genel Toplam	**9.113.815**	**7.235.767**	**10.919.244**	**12.259.061**	**48.563.724**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	VADEYE KALAN SÜRE				
RİSK SINIFLARI-ÖNCEKİ DÖNEM	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.713.076	128.200	203	413.337	15.839.537
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	4.963.295	115.869	486.029	319.416	5.001.605
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.216.323	2.389.504	4.324.460	1.116.167	6.377.802
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37.265	71.305	243.638	741.601	1.761.193
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	50	19.954	-	466	615
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	47.678	1.581	2.636	8.045	85.091
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	183.372	600.207	78.375	625.515	6.277.676
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	2.387.093
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	665.515
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	1.447.891
Genel Toplam	**10.161.059**	**3.326.620**	**5.135.341**	**3.224.547**	**39.844.018**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Bulunmamaktadır.

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

RİSK AĞIRLIĞI CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29.069.703	-	4.822.522	-	-	2.802.065	13.262.622	37.450.794	683.905	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29.107.686	-	6.004.151	-	57.426	2.802.128	13.244.850	36.191.465	683.905	-	-	-

RİSK AĞIRLIĞI ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	19.401.188	-	8.876.532	-	-	1.584.801	2.764.233	21.307.703	7.052.162	-	704.966	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	19.723.992	-	9.907.802	-	11.673	1.594.462	2.760.579	19.935.949	7.052.162	-	704.966	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1., 2. ve 3. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda karşılıklar sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
CARİ DÖNEM	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	60.627	54.031	41.649
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	17.377	54.031	41.283
Elektrik, Gaz, Su	43.250	-	366
İnşaat	2.650	-	159
Hizmetler	13.314	29.282	25.710
Toptan ve Perakende Ticaret	4.664	22	309
Otel ve Lokanta Hizmetleri	991	14.208	14.275
Ulaştırma ve Haberleşme	3.680	-	201
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	966	-	31
Serbest Meslek Hizmetleri	1.961	15.052	10.802
Eğitim Hizmetleri	556	-	64
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	496	-	28
Diğer	2.148.895	695.587	532.726
Toplam	**2.225.486**	**778.900**	**600.244**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	14.046	45.376	45.412
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	3.798	3.798
İmalat Sanayi	14.046	41.578	41.614
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	210	23.000	18.030
Toptan ve Perakende Ticaret	68	27	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	14.175	14.175
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	142	8.798	3.855
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	1.161.916	424.874	331.598
Toplam	**1.176.172**	**493.250**	**395.040**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	355.414	387.433	(94.425)	(231.356)	417.066
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	140.763	289.028	(102.509)	7.533	334.815

ÖNCEKİ DÖNEM	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	293.026	173.371	(107.587)	(3.396)	355.414
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	117.839	107.460	(105.102)	20.566	140.763

[1] Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ve kur farklarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

CARİ DÖNEM

NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	TOPLAM
Türkiye	41.186.526	1.567	41.188.093
Libya	52.025	-	52.025
Birleşik Arap Emirlikleri	417.179	-	417.179
Kazakistan	823	-	823
Arnavutluk	3.380	1	3.381

ÖNCEKİ DÖNEM

NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	TOPLAM
Türkiye	26.428.258	3.414	26.431.672
Birleşik Arap Emirlikleri	187.046	-	187.046
Hollanda	104.966	-	104.966
Diğer	4.233	1	4.234

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD DOLARI	AVRO
31 Aralık 2024	35.2803	36.7362
30 Aralık 2024	35.2233	36.7429
27 Aralık 2024	35.1368	36.6134
26 Aralık 2024	35.2033	36.6076
25 Aralık 2024	35.2162	36.6592
24 Aralık 2024	35.1814	36.5693

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	34.9244
1 Avro	36.5814

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
31 Aralık 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.428.496	5.312.950	669.188	9.410.634
Bankalar	907.330	847.499	3.169.338	4.924.167
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar [4]	7.670	64.747	-	72.417
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	721.282	7.366.422	-	8.087.704
Krediler[1]	11.497.410	14.552.806	6.484	26.056.700
İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7.196	-	7.196
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	3.164.315	-	3.164.315
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	(13.125)	10.877	491	(1.757)
Toplam varlıklar	**16.549.063**	**31.326.812**	**3.845.501**	**51.721.376**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.598.516	8.236.790	205.823	10.041.129
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar[7]	2.114.129	6.155.648	239.556	8.509.333
İhraç edilen menkul değerler[8]	1.914.451	9.586.592	-	11.501.043
Muhtelif borçlar	1.338.756	4.489.201	7.616.649	13.444.606
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	5.256.155	5.072.752	1.106.425	11.435.332
Toplam yükümlülükler	**12.222.007**	**33.540.983**	**9.168.453**	**54.931.443**
Net bilanço pozisyonu	**4.327.056**	**(2.214.171)**	**(5.322.952)**	**(3.210.067)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(4.549.515)**	**3.274.606**	**3.692.894**	**2.417.985**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	6.066.737	15.286.574	8.013.674	29.366.985
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	10.616.252	12.011.968	4.320.780	26.949.000
Gayrinakdi krediler[6]	2.553.569	2.637.404	245.649	5.436.622

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
31 ARALIK 2023:				
Toplam varlıklar	**10.689.332**	**27.309.684**	**5.124.270**	**43.123.286**
Toplam yükümlülükler	**11.018.033**	**27.766.106**	**9.972.243**	**48.756.382**
Net bilanço pozisyonu	**(328.701)**	**(456.422)**	**(4.847.973)**	**(5.633.096)**
Net nazım hesap pozisyonu	**153.426**	**487.278**	**5.046.776**	**5.687.480**
Türev finansal araçlardan alacaklar	3.167.923	11.263.488	6.356.753	20.788.164
Türev finansal araçlardan borçlar	3.014.497	10.776.210	1.309.977	15.100.684
Gayrinakdi krediler[6]	2.024.959	1.621.870	249.372	3.896.201

[1] Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 35.054 TL).
[2] Diğer varlıklar satın 353 TL verilen avanslar, 10.126 TL verilen teminatlar ve (12.236) TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 294 TL verilen avanslar, 8.776 TL verilen teminatlar ve (9.153) TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).
[3] 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 11.215.520 TL (31 Aralık 2023: 14.325.795 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.
[4] Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 334.277 TL (31 Aralık 2023: 292.607 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 292.350 TL (31 Aralık 2023: 131.925 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 34.877 TL tutarındaki dövize endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 32.707 TL).
[5] Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3.566.774 TL (31 Aralık 2023: 1.431.091 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 2.814.382 TL (31 Aralık 2023: 1.221.587 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.
[6] Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
[7] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[8] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
31 Aralık 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.986.504	-	-	-	-	2.204.153	11.190.657
Bankalar	2.171.951	-	-	-	-	4.059.703	6.231.654
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	22.553	7.670	10.113	5.721.442	5.761.778
Para piyasalarından alacaklar	5.508.314	-	-	-	-	-	5.508.314
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.611.683	2.476.122	2.872.188	5.055.990	5.417.799	62.718	17.496.500
Verilen krediler	15.538.439	5.297.513	11.647.469	8.502.687	273.809	778.900	42.038.817
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	53.700	529.284	3.635.851	1.926.036	1.512.150	-	7.657.021
Diğer varlıklar[1]	177.417	136.236	161.164	91.692	-	5.251.878	5.818.387
Toplam varlıklar	**34.048.008**	**8.439.155**	**18.339.225**	**15.584.075**	**7.213.871**	**18.078.794**	**101.703.128**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	12.232.296	3.746.054	282.582	-	-	-	16.260.932
Muhtelif borçlar	2.212.173	-	-	-	-	15.479.475	17.691.648
İhraç edilen menkul değerler[4]	17.734.581	4.581.176	1.240.409	4.006.384	722.837	-	28.285.387
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	7.637.142	3.070.159	1.046.021	59.423	507.034	-	12.319.779
Diğer yükümlülükler[2]	968.017	841.701	116.712	54.434	8.210	25.156.308	27.145.382
Toplam yükümlülükler	**40.784.209**	**12.239.090**	**2.685.724**	**4.120.241**	**1.238.081**	**40.635.783**	**101.703.128**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	15.653.501	11.463.834	5.975.790	-	33.093.125
Bilançodaki kısa pozisyon	(6.736.201)	(3.799.935)	-	-	-	(22.556.989)	(33.093.125)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(6.736.201)**	**(3.799.935)**	**15.653.501**	**11.463.834**	**5.975.790**	**(22.556.989)**	**-**

[1] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[2] Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
[3] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[4] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EURO	USD	YEN	TL
31 ARALIK 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3	3	-	-
Bankalar	4,00	5,21	-	47,34
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,87	-	-	36,50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	48,56
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,55	7,27	-	42,19
Verilen krediler	7,65	9,43	-	68,30
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	9,23	-	25,78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,26	4,08	-	50,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,88	4,73	-	48,33
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,85	4,98	-	44,71

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
31 ARALIK 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.064.270	-	-	-	-	705.309	10.769.579
Bankalar	548.871	-	-	-	-	5.531.706	6.080.577
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	11.712	-	4.010.513	4.022.225
Para piyasalarından alacaklar	4.521.926	-	-	-	-	-	4.521.926
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	665.694	2.953.427	4.217.820	3.578.699	2.920.224	40.588	14.376.452
Verilen krediler	9.070.333	2.048.130	6.045.378	8.357.488	573.553	493.250	26.588.132
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	37.969	264.367	2.131.614	1.689.435	2.027.797	-	6.151.182
Diğer varlıklar[1]	278.273	121.258	71.957	-	-	2.295.974	2.767.462
Toplam varlıklar	**25.187.336**	**5.387.182**	**12.466.769**	**13.637.334**	**5.521.574**	**13.077.340**	**75.277.535**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8.344.007	1.927.947	207.427	-	-	-	10.479.381
Muhtelif borçlar	815.390	-	-	-	-	9.143.501	9.958.891
İhraç edilen menkul değerler	15.689.435	1.521.360	554.008	3.345.211	-	-	21.110.014
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	4.377.372	1.863.452	711.536	47.171	423.074	-	7.422.605
Diğer yükümlülükler[2]	834.153	216.301	14.169	82.716	3.952	25.155.353	26.306.644
Toplam yükümlülükler	**30.060.357**	**5.529.060**	**1.487.140**	**3.475.098**	**427.026**	**34.298.854**	**75.277.535**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.979.629	10.162.236	5.094.548	-	26.236.413
Bilançodaki kısa pozisyon	(4.873.021)	(141.878)	-	-	-	(21.221.514)	(26.236.413)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(4.873.021)**	**(141.878)**	**10.979.629**	**10.162.236**	**5.094.548**	**(21.221.514)**	**-**

[1] İştirakler. bağlı ortaklıklar. maddi duran varlıklar. maddi olmayan duran varlıklar. vergi varlığı. beklenen zarar karşılıkları. türev finansal varlıklar. satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler. diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

[2] Türev finansal yükümlülükler. fonlar. diğer yabancı kaynaklar. karşılıklar. vergi borcu. kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar. diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

[3] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EURO	USD	YEN	TL
31 ARALIK 2023:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,00	5,50	-	-
Bankalar	4,57	6,73	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,87	9,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	42,81
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,97	7,68	-	36,27
Verilen krediler	9,35	10,60	-	51,16
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	8,98	-	22,30
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,19	4,34	-	38,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,41	4,73	-	43,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,63	6,15	-	34,21

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait roll etme oranları ile bankanın 2014 yılında karşılaştığı %42'lik roll etme oranında kötü olanı baz alınarak kurgulanan analizlerde yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmakla birlikte kurumsal alacaklarda ilave olarak %5 ve %10 düzeyinde gecikme yaşanacağı ve bireysel kredilerde ise %50 gecikme yaşanacağı hipotetik varsayımlarında bulunulmuştur. Banka müstakrizlerinden en yüksek tutara sahip ilk 10 bankanın çıkış yapacağı varsayımı analiz edilir. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite Karşılama Oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 ARALIK 2024	VADESİZ[1]	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN[2]	TOPLAM
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.204.153	8.986.504	-	-	-	-	-	11.190.657
Bankalar	4.059.703	2.171.951	-	-	-	-	-	6.231.654
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değer	5.721.442	-	-	22.553	7.670	10.113	-	5.761.778
Para piyasalarından alacaklar	-	5.508.314	-	-	-	-	-	5.508.314
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	62.718	18.054	18.636	2.616.784	7.697.751	7.082.557	-	17.496.500
Verilen krediler	-	15.338.116	4.767.695	11.531.887	9.348.410	273.809	778.900	42.038.817
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	3.635.851	2.266.703	1.754.467	-	7.657.021
Diğer varlıklar[3]	-	177.417	136.236	161.164	91.692	-	5.251.878	5.818.387
Toplam varlıklar	**12.048.016**	**32.200.356**	**4.922.567**	**17.968.239**	**19.412.226**	**9.120.946**	**6.030.778**	**101.703.128**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[5]	-	7.637.142	3.070.159	1.046.021	59.423	507.034	-	12.319.779
Para piyasalarına borçlar	-	12.232.296	3.746.054	282.582	-	-	-	16.260.932
İhraç edilen menkul değerler[6]	-	17.734.581	4.581.176	1.240.409	4.006.384	722.837	-	28.285.387
Muhtelif borçlar	15.479.475	2.212.173	-	-	-	-	-	17.691.648
Diğer yükümlülükler[4]	11.735.750	968.017	841.701	116.712	54.434	8.210	13.420.558	27.145.382
Toplam yükümlülükler	**27.215.225**	**40.784.209**	**12.239.090**	**2.685.724**	**4.120.241**	**1.238.081**	**13.420.558**	**101.703.128**
Likidite açığı	**(15.167.209)**	**(8.583.853)**	**(7.316.523)**	**15.282.515**	**15.291.985**	**7.882.865**	**(7.389.780)**	**-**
31 ARALIK 2023								
Toplam aktifler	10.288.116	24.177.302	2.390.328	8.398.117	20.538.896	6.695.552	2.789.224	75.277.535
Toplam yükümlülükler	23.316.141	30.060.357	5.529.060	1.487.140	3.475.098	427.026	10.982.713	75.277.535
Likidite açığı	**(13.028.025)**	**(5.883.055)**	**(3.138.732)**	**6.910.977**	**17.063.798**	**6.268.526**	**(8.193.489)**	**-**

[1] Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
[2] Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[3] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[4] Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
[5] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[6] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 ARALIK 2024	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.319.779	(12.954.072)	-	(7.655.162)	(3.097.518)	(1.162.455)	(62.909)	(976.028)
Para piyasalarına borçlar	16.260.932	(16.303.740)	-	(12.248.599)	(3.768.976)	(286.165)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	28.285.387	(29.713.438)	-	(17.785.655)	(4.697.484)	(1.314.214)	(4.550.884)	(1.365.201)
Fonlar	12.255.792	(12.259.409)	(11.735.750)	(514.408)	(9.251)	-	-	-
Toplam	**69.121.890**	**(71.230.659)**	**(11.735.750)**	**(38.203.824)**	**(11.573.229)**	**(2.762.834)**	**(4.613.793)**	**-**

31 ARALIK 2023	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.422.605	(7.905.471)	-	(4.388.127)	(1.901.478)	(748.968)	(52.491)	(814.407)
Para piyasalarına borçlar	10.479.381	(10.509.566)	-	(8.357.840)	(1.940.507)	(211.219)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	21.110.014	(21.116.726)	-	(15.690.375)	(1.522.686)	(556.045)	(3.347.620)	-
Fonlar	14.854.757	(14.857.794)	(14.172.640)	(679.039)	-	(6.115)	-	-
Toplam	**53.866.757**	**(54.389.557)**	**(14.172.640)**	**(29.115.381)**	**(5.364.671)**	**(1.522.347)**	**(3.400.111)**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,32'dir (31 Aralık 2023: %7,44). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31 ARALIK 2024[1]	31 ARALIK 2023[1]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	94.421.769	71.589.602
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.311.075)	(598.936)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	93.110.694	70.990.666
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.427.596	1.565.032
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1.427.596	1.565.032
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)	11.438.303	10.870.236
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	11.438.303	10.870.236
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	107.655.337	76.158.150
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(85.956.657)	(61.803.057)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	21.698.680	14.355.093
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	10.621.996	7.273.431
14 Toplam risk tutarı (3, 6., 9 ve 12'nci satırların toplamı)	127.675.273	97.781.027
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8,32	7,44

[1] Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	11.190.657	10.769.579	11.190.657	10.769.579
Bankalar	6.231.654	6.080.577	6.231.654	6.080.577
Para piyasalarından alacaklar	5.508.314	4.521.926	5.508.314	4.521.926
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.496.500	14.376.452	17.496.500	14.376.452
Verilen krediler	42.038.817	26.588.132	42.727.942	26.322.766
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	7.657.021	6.151.182	7.451.125	6.048.462
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.319.779	7.422.605	12.319.779	7.422.605
Para piyasalarına borçlar	16.260.932	10.479.381	16.260.932	10.479.381
İhraç edilen menkul değerler	27.562.549	21.110.014	27.562.549	21.110.014
Fonlar	12.255.792	14.854.757	12.255.792	14.854.757
Muhtelif borçlar	17.691.648	9.958.891	17.691.648	9.958.891

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 ARALIK 2024	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	14.728.595	2.767.905	-	17.496.500
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	40.336	5.721.442	-	5.761.778
Türev finansal varlıklar	-	566.509	-	566.509
	14.768.931	**9.055.856**	**-**	**23.824.787**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	483.130	-	483.130
	-	**483.130**	**-**	**483.130**

31 ARALIK 2023	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.535.093	4.841.359	-	14.376.452
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	11.712	4.010.513	-	4.022.225
Türev finansal varlıklar	-	471.488	-	471.488
	9.546.805	**9.323.360**	**-**	**18.870.165**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	147.625	-	147.625
	-	**147.625**	**-**	**147.625**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk İştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif- Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka'nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Bankanın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	48.092.990	36.302.119	3.847.439
2	Standart yaklaşım	48.092.990	36.302.119	3.847.439
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.741.988	509.967	139.359
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.741.988	509.967	139.359
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.919.082	1.846.454	313.527
17	Standart yaklaşım	3.919.082	1.846.454	313.527
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7.683.408	4.234.223	614.673
20	Temel gösterge yaklaşımı	7.683.408	4.234.223	614.673
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)**	**61.437.468**	**42.892.763**	**4.914.998**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR [1]	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PİYASA RİSKİNE TABİ [2]	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	11.190.657	11.190.657	-	-	-	-
Bankalar (net)	6.229.558	6.229.558	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.507.571	5.507.571	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.761.778	-	-	-	5.761.778	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.496.500	17.496.500	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	7.655.209	7.655.209	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	566.509	-	566.509	-	-	-
Krediler (net)	41.286.936	41.286.936	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	98.374	98.374	-	-	-	-
İştirakler (net)	13.596	13.596	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	803.936	803.936	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	671.023	647.515	-	-	-	23.508
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.058.475	-	-	-	-	1.058.475
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	659.664	659.664	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.703.342	2.703.342	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**101.703.128**	**94.292.858**	**566.509**	**-**	**5.761.778**	**1.081.983**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	11.812.745	-	-	-	-	11.812.745
Para piyasalarına borçlar	16.260.932	-	-	-	-	16.260.932
İhraç edilen menkul kıymetler	27.562.549	-	-	-	-	27.562.549
Fonlar	12.255.792	-	-	-	-	12.255.792
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	483.130	-	483.130	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	57.150	-	-	-	-	57.150
Karşılıklar	910.769	-	-	-	-	910.769
Cari vergi borcu	693.845	-	-	-	-	693.845
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	1.229.872	-	-	-	-	1.229.872
Diğer yükümlülükler	18.365.846	-	-	-	-	18.365.846
Özkaynaklar	12.070.498	-	-	-	-	12.070.498
Toplam yükümlülükler	**101.703.128**	**-**	**483.130**	**-**	**-**	**101.219.998**

[1] Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR [1]	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PİYASA RİSKİNE TABİ [2]	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	10.769.579	10.769.579	-	-	-	-
Bankalar (net)	6.077.756	6.077.756	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.521.926	4.521.926	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.022.225	-	-	-	4.022.225	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	14.376.452	14.376.452	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	6.149.809	6.149.809	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	471.488	-	471.488	-	-	-
Krediler (net)	26.091.955	26.091.955	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	98.374	98.374	-	-	-	-
İştirakler (net)	13.596	13.596	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	651.919	651.919	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	351.225	327.717	-	-	-	23.508
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	501.654	-	-	-	-	501.654
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	301.466	301.466	-	-	-	-
Diğer aktifler	878.111	878.111	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**75.277.535**	**70.258.660**	**471.488**	**-**	**4.022.225**	**525.162**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6.999.531	-	-	-	-	6.999.531
Para piyasalarına borçlar	10.479.381	-	-	-	-	10.479.381
İhraç edilen menkul kıymetler	21.110.014	-	-	-	-	21.110.014
Fonlar	14.854.757	-	-	-	-	14.854.757
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	147.625	-	147.625	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	40.479	-	-	-	-	40.479
Karşılıklar	932.857	-	-	-	-	932.857
Cari vergi borcu	176.032	-	-	-	-	176.032
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	423.074	-	-	-	-	423.074
Diğer yükümlülükler	11.530.102	-	-	-	-	11.530.102
Özkaynaklar	8.583.683	-	-	-	-	8.583.683
Toplam yükümlülükler	**75.277.535**	**-**	**147.625**	**-**	**-**	**75.129.910**

[1] Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**100.621.145**	**94.292.858**	**-**	**566.509**	**5.761.778**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	483.130	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**100.621.145**	**94.292.858**	**-**	**1.049.639**	**5.761.778**
4. Bilanço dışı tutarlar	111.530.716	5.447.981	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.016.202)	-	630.324	-
10. Risk tutarları		**98.724.637**		**1.679.963**	**5.761.778**

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**74.752.373**	**70.258.660**	**-**	**471.488**	**4.022.225**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	147.625	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**74.752.373**	**70.258.660**	**-**	**619.113**	**4.022.225**
4. Bilanço dışı tutarlar	82.151.994	3.508.050	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.159.324)	-	(143.796)	-
10. Risk tutarları		**72.607.386**		**475.317**	**4.022.225**

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

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

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

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

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
CARİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	778.900	41.259.917	751.881	41.286.936
2	Borçlanma araçları	-	7.657.021	1.812	7.655.209
3	Bilanço dışı alacaklar	-	9.852.413	19.116	9.833.297
4	**Toplam**	**778.900**	**58.769.351**	**772.809**	**58.775.442**

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
ÖNCEKİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	493.250	26.094.882	496.177	26.091.955
2	Borçlanma araçları	-	6.151.182	1.373	6.149.809
3	Bilanço dışı alacaklar	-	6.997.120	14.927	6.982.193
4	**Toplam**	**493.250**	**39.243.184**	**512.477**	**39.223.957**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**493.250**	**430.831**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	579.153	200.692
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(232.114)	(4.132)
5	Diğer değişimler	(61.389)	(134.141)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**778.900**	**493.250**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

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

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Yurtiçi	768.373	410.925	484.454	351.559
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri[1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD. Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	10.527	6.141	8.796	3.855
Toplam	**778.900**	**417.066**	**493.250**	**355.414**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	54.031	41.058	45.376	45.373
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	3.798	3.798
İmalat Sanayi	54.031	41.058	41.578	41.575
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	29.282	24.874	23.000	18.030
Toptan ve Perakende Ticaret	22	-	27	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.208	14.208	14.175	14.175
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	15.052	10.666	8.798	3.855
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	695.587	351.134	424.874	292.011
Toplam	**778.900**	**417.066**	**493.250**	**355.414**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
30 - 60 gün gecikmiş	644.190	236.214
60 - 90 gün gecikmiş	375.182	85.550
Toplam	**1.019.372**	**321.764**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	830.474	694.887
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	**830.474**	**694.887**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

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

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlenir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	38.700.628	2.586.308	1.392.936	-	-	-	38.700.628
2 Borçlanma araçları	7.655.209	-	-	-	-	-	7.655.209
3 Toplam	**46.355.837**	**2.586.308**	**1.392.936**	**-**	**-**	**-**	**46.355.837**
4 Temerrüde düşmüş	778.900	-	-	-	-	-	778.900

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	21.651.096	4.440.859	1.963.824	-	-	-	21.651.096
2 Borçlanma araçları	6.149.809	-	-	-	-	-	6.149.809
3 Toplam	**27.800.905**	**4.440.859**	**1.963.824**	**-**	**-**	**-**	**27.800.905**
4 Temerrüde düşmüş	493.250	-	-	-	-	-	493.250

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.952.182	-	27.952.182	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.334.638	1.393.111	5.334.638	1.246.681	2.680.117	%41
7	Kurumsal alacaklar	24.077.093	99.895.000	24.077.093	4.068.933	26.398.785	%94
8	Perakende alacaklar	13.190.826	775.729	13.190.826	91.253	9.940.531	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.286	40.140	17.286	40.140	20.099	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	399.742	-	399.742	-	342.028	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25.838	1.948	25.838	974	21.812	%81
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.606.984	-	4.606.984	-	4.606.984	%100
16	Diğer alacaklar	4.189.241	-	4.189.241	-	3.265.102	%78
17	Hisse senedi yatırımları	817.532	-	817.532	-	817.532	%100
18	**Toplam**	**80.611.362**	**102.105.928**	**80.611.362**	**5.447.981**	**48.092.990**	**%56**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

	ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.998.873	-	18.998.873	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.546.220	641.353	9.546.220	564.369	2.728.102	%27
7	Kurumsal alacaklar	13.411.291	76.253.407	13.411.291	2.851.262	14.989.313	%92
8	Perakende alacaklar	2.729.037	618.875	2.729.037	90.141	2.294.892	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.002	1.442	11.002	671	4.085	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.850	1.125	8.849	563	4.706	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	145.031	-	145.031	-	135.756	%94
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.711.722	2.090	7.711.722	1.045	11.918.913	%155
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.387.093	-	2.387.093	-	2.387.093	%100
16	Diğer alacaklar	1.447.891	-	1.447.891	-	1.173.744	%81
17	Hisse senedi yatırımları	665.515	-	665.515	-	665.515	%100
18	**Toplam**	**57.062.525**	**77.518.292**	**57.062.524**	**3.508.051**	**36.302.119**	**%60**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

CARİ DÖNEM												
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%25	%35	%50[1]	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.952.182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.952.182
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	105.410	-	3.906.797	-	-	1.340.710	-	1.228.402	-	-	-	6.581.319
Kurumsal alacaklar	124.608	-	1.866.249	-	-	861.159	-	24.692.118	601.892	-	-	28.146.026
Perakende alacaklar	1.347	-	36.395	-	-	-	13.244.337	-	-	-	-	13.282.079
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	57.426	-	-	-	-	-	-	57.426
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	189.673	-	135.824	74.245	-	-	399.742
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	17.768	-	1.276	7.768	-	-	26.812
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	4.606.984	-	-	-	4.606.984
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	817.532	-	-	-	817.532
Diğer alacaklar	924.139	-	-	-	-	-	-	3.265.102	-	-	-	4.189.241
Toplam	**29.107.686**	**-**	**5.809.441**	**-**	**57.426**	**2.409.310**	**13.244.337**	**34.747.238**	**683.905**	**-**	**-**	**86.059.343**

[1] Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
[2] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

ÖNCEKİ DÖNEM

RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%25	%35	%50[1]	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.998.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.998.873
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	115.487	-	8.281.846	-	-	1.283.048	-	430.208	-	-	-	10.110.589
Kurumsal alacaklar	238.707	-	1.060.234	-	-	40.000	665.384	14.258.228	-	-	-	16.262.553
Perakende alacaklar	1.298	-	1.676	-	-	-	2.095.168	716.746	4.290	-	-	2.819.178
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11.673	-	-	-	-	-	-	11.673
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	9.412	-	-	-	-	-	9.412
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	61.874	-	39.834	43.323	-	-	145.031
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.851	-	1.739	7.004.211	-	704.966	7.712.767
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	2.387.093	-	-	-	2.387.093
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	665.515	-	-	-	665.515
Diğer alacaklar	274.147	-	-	-	-	-	-	1.173.744	-	-	-	1.447.891
Toplam	**19.628.512**	**-**	**9.343.756**	**-**	**11.673**	**1.396.185**	**2.760.552**	**19.673.107**	**7.051.824**	**-**	**704.966**	**60.570.575**

[1] Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
[2] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

Banka'nın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır. Yönetim kurulu tarafından banka ve müşteri limitlerinin yanısıra türev ürünlerin karşı taraf kredi riski (KKR) büyüklüğü üzerinden aylık olarak takip edilen limitler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	652.799	930.735		1,4	1.583.534	1.231.229
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					448.734	448.734
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**1.679.963**

	ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	646.964	473.543		1,4	1.120.507	474.814
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					503	503
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**475.317**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI 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	1.583.534	62.025	1.120.507	34.650
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.583.534	62.025	1.120.507	34.650

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

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024									
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	194.710	392.818	-	256.217	-	-	843.745
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.064.070	-	-	1.064.070
Perakende alacaklar	-	-	-	-	513	123.940	-	-	124.453
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**194.710**	**392.818**	**513**	**1.444.227**	**-**	**-**	**2.032.268**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023									
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	95.480	-	-	-	-	-	-	-	95.480
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	564.046	198.277	-	13.302	-	-	775.625
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	161.703	-	-	161.703
Perakende alacaklar	-	-	-	-	27	35.797	-	-	35.824
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	52.040	338	-	52.378
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95.480**	**-**	**564.046**	**198.277**	**27**	**262.842**	**338**	**-**	**1.121.010**

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**				
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
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	448,734	448,734	503	503
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
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	-	-	-	-

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Standart yaklaşım

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	397.419	312.503
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	36.100	81.175
3	Kur riski	1.286.888	322.238
4	Emtia riski	2.167.050	1.110.538
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	31.625	20.000
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**3.919.082**	**1.846.454**

XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2023, 2022 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2022	31 ARALIK 2023	TOPLAM/POZİTİF BG YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt gelir	1.555.035	4.099.601	6.638.816	4.097.817	15	614.673
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						7.683.408

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülüp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Banka'nın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

	CARİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN) [1]	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	500	(979.973)	%(7,77)
		(400)	901.073	%7,15
2	Avro	200	140.797	%1,12
		(200)	(151.603)	%(1,20)
3	ABD Doları	200	(201.829)	%(1,60)
		(200)	250.020	%1,98
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**999.490**	**%7,93**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.041.005)**	**%(8,25)**

	ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN) [1]	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	500	(616.555)	%(7,18)
		(400)	564.962	%6,58
2	Avro	200	210.495	%2,45
		(200)	(225.311)	%(2,62)
3	ABD Doları	200	(420.678)	%(4,90)
		(200)	511.314	%5,95
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**850.965**	**%9,91**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(826.738)**	**%(9,63)**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	3.874.641	3.211.402	4.312.159	1.418.865	12.817.067
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**3.874.641**	**3.211.402**	**4.312.159**	**1.418.865**	**12.817.067**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(1.692.154)	(430.303)	(4.581.433)	(1.017.089)	(7.720.979)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	5.303	5.303
Vergi öncesi kâr	2.182.487	2.781.099	(269.274)	407.079	5.101.391
Vergi karşılığı	-	-	-	(850.603)	(850.603)
Vergi sonrası kâr	2.182.487	2.781.099	(269.274)	(443.524)	4.250.788
Dönem net kârı	**2.182.487**	**2.781.099**	**(269.274)**	**(443.524)**	**4.250.788**
Bölüm varlıkları	13.079.053	28.207.883	54.407.782	-	95.694.718
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	817.532	-	817.532
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	5.190.878	5.190.878
Toplam varlıklar	**13.079.053**	**28.207.883**	**55.225.314**	**5.190.878**	**101.703.128**
Bölüm yükümlülükleri	31.725.035	34.204.450	21.424.333	-	87.353.818
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	14.349.310	14.349.310
Toplam yükümlülükler	**31.725.035**	**34.204.450**	**21.424.333**	**14.349.310**	**101.703.128**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	152.017	1.219.493	1.371.510
Amortisman[2]	-	-	-	358.722	358.722
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	1.524.659	2.034.423	3.149.996	665.247	7.374.325
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**1.524.659**	**2.034.423**	**3.149.996**	**665.247**	**7.374.325**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(732.342)	(254.889)	(1.149.155)	(771.182)	(2.907.568)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3.583	3.583
Vergi öncesi kâr	792.317	1.779.534	2.000.841	(102.352)	4.470.340
Vergi karşılığı	-	-	-	(606.612)	(606.612)
Vergi sonrası kâr	792.317	1.779.534	2.000.841	(708.964)	3.863.728
Dönem net kârı	**792.317**	**1.779.534**	**2.000.841**	**(708.964)**	**3.863.728**
Bölüm varlıkları	9.737.720	16.354.235	46.389.235	-	72.481.190
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	665.515	-	665.515
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	2.130.830	2.130.830
Toplam varlıklar	**9.737.720**	**16.354.235**	**47.054.750**	**2.130.830**	**75.277.535**
Bölüm yükümlülükleri	25.563.794	29.585.299	8.864.665	-	64.013.758
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	11.263.777	11.263.777
Toplam yükümlülükler	**25.563.794**	**29.585.299**	**8.864.665**	**11.263.777**	**75.277.535**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	272.449	605.500	877.949
Amortisman[2]	-	-	-	134.282	134.282
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

[1] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.
[2] Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	15.923	1.230.334	22.011	401.241
TCMB	1.764.100	7.536.776	954.272	9.361.510
Diğer	-	643.524	-	30.545
Toplam	**1.780.023**	**9.410.634**	**976.283**	**9.793.296**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1.656.944	-	954.272	-
Vadeli serbest hesap	-	3.026.036	-	5.037.587
Vadeli serbest olmayan hesap	107.156	4.510.740	-	4.323.923
Toplam	**1.764.100**	**7.536.776**	**954.272**	**9.361.510**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %26 aralığında).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3.002.960	7.670	2.707.831	6.428
Teminata verilen / bloke edilenler	18.042	-	-	-
Toplam	**3.021.002**	**7.670**	**2.707.831**	**6.428**

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.454	68.448	10.636	17.912
Swap işlemleri	94.490	82.082	167.948	244.188
Futures işlemleri	-	-	297	-
Opsiyonlar	136.288	183.747	-	30.507
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**232.232**	**334.277**	**178.881**	**292.607**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	1.307.487	4.924.167	1.826	6.078.751
Yurtiçi	*1.256.217*	*195.363*	*1.826*	*318.959*
Yurtdışı	*51.270*	*4.728.804*	-	*5.759.792*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.307.487**	**4.924.167**	**1.826**	**6.078.751**

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR [2]	
	31 ARALIK 2024	**31 ARALIK 2023**	**31 ARALIK 2024**	**31 ARALIK 2023**
AB Ülkeleri	267.848	122.206	-	-
ABD, Kanada	83.779	114.948	-	-
OECD ülkeleri[1]	2.895.540	222.153	460.971	107.059
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.071.936	5.193.426	-	-
Toplam	**4.319.103**	**5.652.733**	**460.971**	**107.059**

[1] AB ülkeleri. ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
[2] Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	6.625.616	3.900.077	1.899.893	5.247.096
Teminata verilen / bloke edilenler	1.135.482	987.215	1.162.133	1.406.516
Toplam	**7.761.098**	**4.887.292**	**3.062.026**	**6.653.612**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri (*)	**9.619.659**	**8.083.644**	**5.559.589**	**8.907.687**
Borsada İşlem Gören	*9.619.659*	*8.083.644*	*5.559.589*	*8.907.687*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	**1.518**	**61.200**	**1.518**	**39.070**
Borsada İşlem Gören	-	*55.293*	-	*38.064*
Borsada İşlem Görmeyen	*1.518*	*5.907*	*1.518*	*1.006*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**212.381**	**57.140**	**69.913**	**61.499**
Toplam	**9.408.796**	**8.087.704**	**5.491.194**	**8.885.258**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	NAKDİ	**GAYRİNAKDİ**	**NAKDİ**	**GAYRİNAKDİ**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	797.744	347.782	707.357	627.947
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*797.744*	*347.377*	*707.357*	*627.790*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*405*	-	*157*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	4.269.978	2.729.274	3.250.219	2.090.947
Banka mensuplarına verilen krediler	2.229	-	2.310	-
Toplam	**5.069.951**	**3.077.056**	**3.959.886**	**2.718.894**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRILANLAR		
NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*19.933.302*	*11.423*	*7.009*	*58.159*
İhracat kredileri	*5.007.823*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*1.593.484*	-	-	-
Tüketici kredileri	*10.823.770*	*1.383.078*	*765.306*	-
Kredi kartları	*26.355*	*511*	-	-
Diğer	*1.649.697*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**39.034.431**	**1.395.012**	**772.315**	**58.159**

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRILANLAR		
NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*14.209.757*	*2.767*	-	-
İhracat kredileri	*963.377*	*11.489*	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*731.963*	-	-	-
Tüketici kredileri	*8.505.764*	*466.753*	*694.887*	-
Kredi kartları	*32.442*	*276*	-	-
Diğer	*475.407*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24.918.710**	**481.285**	**694.887**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	151.637	-	101.137	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183.178	-	39.626
Toplam	**151.637**	**183.178**	**101.137**	**39.626**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN FİNANSMAN
Kısa vadeli krediler	26.726.992	400.518	16.706
Orta ve uzun vadeli krediler	12.307.439	994.494	813.768
Toplam	**39.034.431**	**1.395.012**	**830.474**

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN FİNANSMAN
Kısa vadeli krediler	14.481.271	21.888	7.248
Orta ve uzun vadeli krediler	10.437.439	459.397	687.639
Toplam	**24.918.710**	**481.285**	**694.887**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**2.249.145**	**10.713.049**	**12.962.194**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	116.437	1.213.572	1.330.009
İhtiyaç Kredisi	2.132.708	9.499.477	11.632.185
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**26.837**	**-**	**26.837**
Taksitli	148	-	148
Taksitsiz	26.689	-	26.689
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1.463**	**737**	**2.200**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.463	737	2.200
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	**29**	**-**	**29**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**7.760**	**-**	**7.760**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.285.234**	**10.713.786**	**12.999.020**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri. bireysel kredi kartları. personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**220.233**	**9.440.418**	**9.660.651**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	13.926	1.625.986	1.639.912
İhtiyaç Kredisi	206.307	7.814.432	8.020.739
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**32.686**	**-**	**32.686**
Taksitli	1.567	-	1.567
Taksitsiz	31.119	-	31.119
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1.500**	**778**	**2.278**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.500	778	2.278
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	**32**	**-**	**32**
Taksitli	2	-	2
Taksitsiz	30	-	30
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4.475**	**-**	**4.475**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**258.926**	**9.441.196**	**9.700.122**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6.827**	**200.991**	**207.818**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	6.827	151.283	158.110
İhtiyaç Kredisi	-	49.708	49.708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**147.736**	**1.989.308**	**2.137.044**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	147.736	1.989.308	2.137.044
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**58.998**	**-**	**58.998**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**213.561**	**2.190.299**	**2.403.860**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.557**	**44.027**	**46.584**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2.380	2.380
İhtiyaç Kredisi	2.557	41.647	44.204
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**35.054**	**35.054**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	35.054	35.054
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.510**	**1.617.064**	**1.619.574**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.510	1.617.064	1.619.574
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**15.428**	**-**	**15.428**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**20.495**	**1.696.145**	**1.716.640**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Kamu	694.638	7.543
Özel	40.565.279	26.087.339
Toplam	**41.259.917**	**26.094.882**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Yurtiçi krediler	39.610.220	25.619.475
Yurtdışı krediler	1.649.697	475.407
Toplam	**41.259.917**	**26.094.882**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	157.077	122.473
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**157.077**	**122.473**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	132.684	26.191
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	123.874	29.154
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	160.508	300.069
Toplam	**417.066**	**355.414**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem: 31 Aralık 2024			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
CARİ DÖNEM	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki dönem sonu bakiyesi	**60.610**	**60.029**	**372.611**
Dönem içinde intikal (+)	290.033	248.462	40.658
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	21.465	43.326
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	21.465	43.326	-
Dönem içinde tahsilat (-)	38.812	9.552	13.025
Kayıttan düşülen (-)	-	-	3.435
Satılan	1.485	29.140	198.054
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	15
Bireysel krediler	764	28.770	196.327
Kredi kartları	721	370	1.712
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**288.881**	**247.938**	**242.081**
Karşılık (-)	132.684	123.874	160.508
Bilançodaki net bakiyesi	**156.197**	**124.064**	**81.573**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
ÖNCEKİ DÖNEM	**TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER**	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**49.933**	**83.454**	**297.444**
Dönem içinde intikal (+)	64.108	60.864	75.720
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	35.022	89.667
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	35.022	89.667	-
Dönem içinde tahsilat (-)	18.409	29.644	86.088
Kayıttan düşülen (-)	-	-	4.132
Satılan	-	-	**-**
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	**-**
Bireysel krediler	-	-	**-**
Kredi kartları	-	-	**-**
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**60.610**	**60.029**	**372.611**
Karşılık (-)	26.191	29.154	300.069
Bilançodaki net bakiyesi	**34.419**	**30.875**	**72.542**

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Cari Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	65.793
Karşılık Tutarı (-)	-	-	61.407
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4.386
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64.549
Karşılık Tutarı (-)	-	-	59.605
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4.944

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
31 Aralık 2024 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	288,881	247,938	242,081
Karşılık tutarı (-)	132,684	123,874	160,508
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**156,197**	**124,064**	**81,573**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	**-**
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2023 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	60.610	60.029	372.611
Karşılık tutarı (-)	26.191	29.154	300.069
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**34.419**	**30.875**	**72.542**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.5. 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
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	127.399	162.732	359.437
Karşılık Tutarı (-)	77.942	105.204	337.205
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24.404	25.802	412.169
Karşılık Tutarı (-)	16.853	15.033	384.471

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	1.346.255	627.752	890.051	854.134
Repo işlemlerine konu olanlar	2.759.232	2.203.782	1.752.451	1.446.047
Toplam	**4.105.487**	**2.831.534**	**2.642.502**	**2.300.181**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Devlet Tahvili	7.082.355	5.275.047
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7.082.355**	**5.275.047**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	4.492.706	3.164.315	3.223.329	2.927.853
Borsada İşlem Gören	*4.492.706*	*3.164.315*	*3.223.329*	*2.632.929*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	*294.924*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**4.492.706**	**3.164.315**	**3.223.329**	**2.927.853**

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

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başındaki Değer	6.151.182	3.236.739
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	523.982	260.649
Yıl İçindeki Alımlar	1.778.800	3.340.745
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(878.231)	(867.177)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	81.288	180.226
Toplam	**7.657.021**	**6.151.182**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14,31	14,31
2	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32,00	32,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARAR	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARAR	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 [1]	1.246.077	742.858	31.262	-	-	94.554	65.008	-
2 [1]	39.636	37.944	53	2.961	-	2.348	6.689	-

[1] 31 Aralık 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başı Değeri	13.596	13.596
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13.596**	**13.596**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14,31-32,00**	**14,31-32,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	13.596	13.596
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,86	100,00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4.	Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	91,86	100,00
7.	N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90,04	90,04
8.	Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9.	AB Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARAR	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARAR	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 [1]	373.549	357.563	459	620	-	8.381	8.479	-
2 [2]	1.314.806	1.115.656	412.858	252.944	-	288.187	260.783	-
3 [1]	413.851	(50.506)	139.937	21.667	-	48.116	(195.673)	-
4 [2]	1.235.547	4.142	-	-	-	2.212	92	-
5 [1]	1.142.266	433.968	104.449	81.817	-	108.898	146.124	-
6 [1]	173.134	134.471	2.826	45.423	-	61.128	22.497	-
7 [1]	2.015.978	354.988	130.835	1.194	-	205.779	82.337	-
8 [1]	838.017	640.106	713.249	33.800	-	415.116	138.124	-
9 [1]	37	(244)	-	-	-	(214)	(128)	-

[1] 31 Aralık 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.
[2] 30 Haziran 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başı Değeri	651,919	379,470
Dönem İçi Hareketler	152,017	272,449
Alışlar	152,017	272,449
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**803,936**	**651,919**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**90,04-100**	**90,04-100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37.000	37.000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	766.936	614.919

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	GAYRİMENKULLER	MAKİNE. TESİS VE CİHAZLAR	DEMİRBAŞLAR	ARAÇLAR	KULLANIM HAKKI OLAN VARLIKLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem							
Maliyet	1.900	251.367	126.126	96.413	47.142	45.952	568.900
Birikmiş amortisman (-)	-	110.297	62.018	13.473	9.754	22.133	217.675
Net defter değeri	**1.900**	**141.070**	**64.108**	**82.940**	**37.388**	**23.819**	**351.225**
Cari Dönem							
Dönem başı net defter değeri	**1.900**	**141.070**	**64.108**	**82.940**	**37.388**	**23.819**	**351.225**
İktisap edilenler	259.524	61.213	43.611	14.594	27.083	24.933	430.958
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	48	-	1.631	1.150	-	2.829
Amortisman bedeli (-)	496	39.760	26.370	12.183	11.891	9.345	100.045
Yenileme Fonu	-	-	-	8.286	-	-	8.286
Dönem sonu maliyet	261.424	312.391	169.737	105.985	71.257	70.885	991.679
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	496	149.916	88.388	30.551	19.827	31.478	320.656
Kapanış net defter değeri	**260.928**	**162.475**	**81.349**	**75.434**	**51.430**	**39.407**	**671.023**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem başı net defter değeri	**501,654**	**238,402**
İktisap edilenler	699.845	241.712
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	115.773	105.351
Elden çıkarılanlar (-), net	120	312
Amortisman bedeli (-)	258.677	83.499
Kapanış net defter değeri	**1.058.475**	**501.654**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 659.664 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 30.,466 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/ (BORCU)	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/(BORCU)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	35.824	10.747	24.223	7.267
Çalışan hakları karşılığı	44.576	13.373	15.539	4.662
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54.866	16.460	(412.169)	(123.651)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	612.145	183.643	510.238	153.071
TFRS 9 karşılığı	359.944	107.983	160.845	48.254
Peşin ödenmiş giderler	138.289	41.487	105.873	31.762
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	1.179.446	353.835	895.845	268.754
Diğer	(226.217)	(67.864)	(295.511)	(88.653)
Ertelenmiş vergi varlığı. net		**659.664**		**301.466**

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98.374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 98.374 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı cayılamaz taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	3.792	64.884	2.327	14.097
Swap işlemleri	51.761	54.266	10.101	90.847
Futures işlemleri	-	-	3.272	-
Opsiyonlar	135.227	173.200	-	26.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**190.780**	**292.350**	**15.700**	**131.925**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	3.279.995	1.055.499	615.448	78.199
Yurtdışı banka. kuruluş ve fonlardan	530.451	6.946.800	493.185	5.812.699
Toplam	**3.810.446**	**8.002.299**	**1.108.633**	**5.890.898**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3.810.446	7.646.388	1.085.550	5.037.978
Orta ve uzun vadeli	-	355.911	23.083	852.920
Toplam	**3.810.446**	**8.002.299**	**1.108.633**	**5.890.898**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	16.784.344	10.778.205	13.144.702	7.965.312
Toplam	**16.784.344**	**10.778.205**	**13.144.702**	**7.965.312**

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	29.624.585	23.158.530
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(2.062.036)	(2.048.516)
İhraç edilen menkul kıymetler. net	**27.562.549**	**21.110.014**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. 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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	23.432	9.351	15.009	7.186
1-4 yıl arası	53.636	33.889	36.920	23.133
4 yıldan fazla	19.631	13.910	12.893	10.160
Toplam	**96.699**	**57.150**	**64.822**	**40.479**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 398.820 TL'dir (31 Aralık 2023: 268.338 TL). Bu karşılıklar 44.933 TL kıdem karşılığı. 29.936 TL izin karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Yürürlükteki kanunlara göre. Banka. emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı. tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
İskonto oranı	%27,15	%25,05
Enflasyon oranı	%22,50	%22,10

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 OCAK – 31 ARALIK 2024	1 OCAK – 31 ARALIK 2023
Önceki dönem sonu bakiyesi	43.394	27.926
Yıl içinde ayrılan karşılık	23.442	11.121
Yıl içinde ödenen	(8.802)	(10.874)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(13.101)	15.221
Dönem sonu bakiyesi	**44.933**	**43.394**

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	490.000	640.000
Devam eden dava karşılığı	2.833	9.592
Gayrinakdi kredi karşılıkları	19.116	14.927
Toplam	**511.949**	**664.519**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 350.121 TL'dir (31 Aralık 2023: 29.822 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	350.121	29.822
Menkul sermaye iradı vergisi	127.463	32.005
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	131.629	66.616
Kambiyo muameleleri vergisi	2.183	1.888
Ödenecek katma değer vergisi	36.201	21.019
Diğer	24.254	12.433
Toplam	**671.851**	**163.783**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Sosyal sigorta primleri – personel	7.952	4.564
Sosyal sigorta primleri – işveren	8.886	5.069
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	574	331
İşsizlik sigortası – işveren	1.149	662
Diğer	3.433	1.623
Toplam	**21.994**	**12.249**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 659.664 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 301.466 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**1.229.872**	**-**	**423.074**
Sermaye Benzeri Krediler	-	507.034	-	423.074
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	722.838	-	-
Toplam	**-**	**1.229.872**	**-**	**423.074**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Hisse senedi karşılığı	1.193.585	1.193.585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(226.142)	70.882	(120.561)	163.356
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(226.142)**	**70.882**	**(120.561)**	**163.356**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	393.397	389.573
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	8.027.729	3.082.406
Çekler için ödeme taahhütleri	6.980	7.020
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	29.438
Diğer cayılamaz taahhütler	2.420.368	678.285
Toplam	**10.848.474**	**4.186.722**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2023: 15.282 TL), diğer garantiler 801,785 TL (31 Aralık 2023: 295.285 TL), akreditifler toplamı ise 2.168.709 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.006.519 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 6.881.919 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.680.034 TL). Bu tutarın 216.584 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 76.400 TL), 4,998,944 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 3.598.577 TL), 216.887 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 849.742 TL), 1.449.298 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 1.155.109 TL) ve 206 TL'si gümrüklere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 206 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.240.323	1.439.634
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*2.039.738*	*1.209.383*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*200.585*	*230.251*
Diğer gayrinakdi krediler	7.612.090	5.557.486
Toplam	**9.852.413**	**6.997.120**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	31 ARALIK 2024			
	TP	(%)	TP	(%)
Tarım	**302.106**	**7**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*302.106*	*7*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.307.560**	**29**	**3.541.349**	**64**
Madencilik ve taşocakçılığı	*62.334*	*1*	-	-
İmalat sanayi	*775.783*	*18*	*1.565.065*	*28*
Elektrik, gaz, su	*469.443*	*10*	*1.976.284*	*36*
İnşaat	**130.465**	**3**	**82.433**	**2**
Hizmetler	**2.199.199**	**50**	**1.803.604**	**34**
Toptan ve perakende ticaret	*628.886*	*14*	*658.876*	*12*
Otel ve lokanta hizmetleri	*5.952*	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	*19.548*	-	*28.270*	*1*
Mali kuruluşlar	*736.813*	*17*	*1.061.009*	*20*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	*170.627*	*4*	*865*	-
Serbest meslek hizmetleri	*609.729*	*14*	*54.584*	*1*
Eğitim hizmetleri	*24.059*	*1*	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	*3.585*	-	-	-
Diğer	**476.461**	**11**	**9.236**	**-**
Toplam	**4.415.791**	**100**	**5.436.622**	**100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	31 ARALIK 2023			
	TP	**(%)**	**TP**	**(%)**
Tarım	**23.566**	**1**	**16.287**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*23.566*	*1*	*16.287*	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.401.834**	**45**	**2.349.227**	**60**
Madencilik ve taşocakçılığı	*23.756*	*1*	-	-
İmalat sanayi	*802.396*	*26*	*665.626*	*17*
Elektrik, gaz, su	*575.682*	*18*	*1.683.601*	*43*
İnşaat	**56.731**	**2**	**138.870**	**4**
Hizmetler	**1.615.736**	**52**	**1.383.624**	**36**
Toptan ve perakende ticaret	*484.030*	*16*	*720.212*	*19*
Otel ve lokanta hizmetleri	*5.829*	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	*4.284*	-	*17.709*	*1*
Mali kuruluşlar	*428.207*	*14*	*480.073*	*12*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	*505.501*	*16*	*51.692*	*1*
Serbest meslek hizmetleri	*177.548*	*6*	*91.859*	*2*
Eğitim hizmetleri	*5.005*	-	*22.079*	*1*
Sağlık ve sosyal hizmetler	*5.332*	-	-	-
Diğer	**3.052**	**-**	**8.193**	**-**
Toplam	**3.100.919**	**100**	**3.896.201**	**100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	I'İNCİ GRUP		II'NCİ GRUP	
	TP	**YP**	**TP**	**TP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	3.602.856	3.237.742	9.150	27.066
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.168.709	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	801.785	-	-	-
Toplam	**4.404.641**	**5.406.451**	**9.150**	**27.066**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III.Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I) [1]	**73.549.087**	**49.362.246**
Vadeli döviz alım işlemleri	8.801.640	4.506.413
Vadeli döviz satım işlemleri	8.815.661	4.456.078
Swap para alım işlemleri	11.581.567	13.665.401
Swap para satım işlemleri	11.517.845	13.754.893
Para alım opsiyonları	16.462.565	5.978.147
Para satım opsiyonları	16.369.809	5.949.262
Futures para alım işlemleri	-	514.323
Futures para satım işlemleri	-	537.729
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**23.077.478**	**7.352.584**
Swap faiz alım işlemleri	11.538.739	3.676.292
Swap faiz satım işlemleri	11.538.739	3.676.292
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	**101.494**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**96.728.059**	**56.714.830**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**96.728.059**	**56.714.830**

[1] Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 ARALIK 2024	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**26.122.203**	**21.126.225**	**24.588.237**	**1.712.422**	**-**	**73.549.087**
Vadeli döviz alım işlemleri	4.254.183	2.880.723	1.666.734	-	-	8.801.640
Vadeli döviz satım işlemleri	4.261.908	2.879.771	1.673.982	-	-	8.815.661
Swap para alım işlemleri	7.977.233	1.381.659	1.362.533	860.142	-	11.581.567
Swap para satım işlemleri	8.013.245	1.430.602	1.221.718	852.280	-	11.517.845
Para alım opsiyonları	807.817	6.289.908	9.364.840	-	-	16.462.565
Para satım opsiyonları	807.817	6.263.562	9.298.430	-	-	16.369.809
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**	**6.630.000**	**16.447.478**	**-**	**23.077.478**
Swap faiz alım işlemleri	-	-	3.315.000	8.223.739	-	11.538.739
Swap faiz satım işlemleri	-	-	3.315.000	8.223.739	-	11.538.739
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**101.494**	**-**	**-**	**101.494**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**26.122.203**	**21.126.225**	**31.319.731**	**18.159.900**	**-**	**96.728.059**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**26.122.203**	**21.126.225**	**31.319.731**	**18.159.900**	**-**	**96.728.059**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 ARALIK 2023	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**9.645.210**	**18.415.331**	**20.460.200**	**841.505**	**-**	**49.362.246**
Vadeli döviz alım işlemleri	1.491.821	994.805	2.019.787	-	-	4.506.413
Vadeli döviz satım işlemleri	1.492.412	986.669	1.976.997	-	-	4.456.078
Swap para alım işlemleri	2.816.740	3.464.680	6.972.451	411.530	-	13.665.401
Swap para satım işlemleri	2.825.198	3.437.288	7.062.432	429.975	-	13.754.893
Para alım opsiyonları	509.319	4.539.510	929.318	-	-	5.978.147
Para satım opsiyonları	509.720	4.539.507	900.035	-	-	5.949.262
Futures para alım işlemleri	-	225.122	289.201	-	-	514.323
Futures para satım işlemleri	-	227.750	309.979	-	-	537.729
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**	**1.600.000**	**5.752.584**	**-**	**7.352.584**
Swap faiz alım işlemleri	-	-	800.000	2.876.292	-	3.676.292
Swap faiz satım işlemleri	-	-	800.000	2.876.292	-	3.676.292
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**9.645.210**	**18.415.331**	**22.060.200**	**6.594.089**	**-**	**56.714.830**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**9.645.210**	**18.415.331**	**22.060.200**	**6.594.089**	**-**	**56.714.830**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler [1]	**7.572.134**	**2.015.274**	**3.983.026**	**1.376.626**
Kısa vadeli kredilerden	1.534.611	1.813.824	368.717	1.193.796
Orta ve uzun vadeli kredilerden	5.998.090	201.450	3.596.137	182.830
Takipteki alacaklardan alınan faizler	39.433	-	18.172	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**7.572.134**	**2.015.274**	**3.983.026**	**1.376.626**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Faiz gelirleri (devamı)

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	1.876
Yurtiçi bankalardan	605.334	50.001	69.885	23.859
Yurtdışı bankalardan	-	50.253	26	41.418
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**605.334**	**100.254**	**69.911**	**67.153**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.851	664	12	557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.960.877	610.961	1.176.425	558.184
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.129.765	289.919	675.745	278.580
Toplam	**4.097.493**	**901.544**	**1.852.182**	**837.321**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11.848	12.685
Toplam	**11.848**	**12.685**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	**494.024**	**451.316**	**246.884**	**318.609**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	*5.792*	-
Yurtiçi bankalara	*351.966*	*21.222*	*177.525*	*6.427*
Yurtdışı bankalara	*142.058*	*430.094*	*63.567*	*312.182*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**6.683**
Toplam	**494.024**	**451.316**	**246.884**	**325.292**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	397.387	83.097
Toplam	**397.387**	**83.097**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.691.097	479.325	3.553.367	283.992

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	786	499
Diğer	4.517	3.084
Toplam	**5.303**	**3.583**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kar	**37.155.349**	**21.962.244**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.017.119	1.270.851
Türev finansal işlemlerden kâr	11.015.708	5.740.963
Kambiyo işlemlerinden kar	24.122.522	14.950.430
Zarar (-)	**36.072.665**	**19.982.391**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	177.097	182.540
Türev finansal işlemlerden zarar	13.014.035	5.821.610
Kambiyo işlemlerinden zarar	22.881.533	13.978.241
Net ticari kâr / (zarar)	**1.082.684**	**1.979.853**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 962.963 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 502.491 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 241.038 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 219.434 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023: Banka'nın 333.052 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 249.925 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 39.310 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 43.817 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	690.336	300.790
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	133.367	100.478
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	169.029	26.238
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	387.940	174.074
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	543	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	543	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	240.000	235.570
Toplam	**930.879**	**536.640**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem tazminatı karşılığı	14.640	247
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	100.045	50.783
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri		
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	258.677	83.499
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.085.885	758.092
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*55.439*	*43.258*
Bakım ve onarım giderleri	*79.018*	*45.318*
Reklam ve ilan giderleri	*212.471*	*215.183*
Diğer giderler [1]	*738.957*	*454.333*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	228.770	-
Diğer [2]	333.543	323.054
Toplam	**2.021.560**	**1.215.675**

[1] Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 250.574 TL (31 Aralık 2023: 170.882 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 119.610 TL (31 Aralık 2023: 70.505 TL) haberleşme giderlerinden, 38.396 TL (31 Aralık 2023: 26.972 TL) taşıt aracı giderlerinden, 29.208 TL (31 Aralık 2023: 26.587 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 301.169 TL (31 Aralık 2023: 159.387 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.
[2] Diğer giderlerin 100.575 TL (31 Aralık 2023: 55.073 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.101.391 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 4.470.340 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 850.603 TL'dir (31 Aralık 2023: 606.612 TL vergi gideri).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.101.391 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 4.470.340 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 850.603 TL'dir (31 Aralık 2023: 606.612 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 4.250.788 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2023: 3.863.728 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 1.734.830 TL (31 Aralık 2023: 1.261.898 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 1.212.256 TL (31 Aralık 2023: 910.592 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağımsız denetim ücreti	22.975	9.653
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	260	-
Toplam	**23.225**	**9.653**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	3.215.675	1.535.022
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	17.876	95.021
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	50.617	373
Toplam	**3.284.168**	**1.630.416**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmmaktadır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2023 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 492.513 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.011.613 TL net nakit girişi). Bu tutarın 3,461,438 TL'si (net nakit çıkışı) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2023: 2.292.210 TL, net nakit girişi), 2.968.925 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 2.719.403 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5.511.193 TL'dir (31 Aralık 2023: 6.542.074 TL net nakit çıkışı). 31 Aralık 2024 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan diğer satırındaki 815.498 TL gayrimaddi haklara ilişkin satın alınan tutarı ifade etmektedir (31 Aralık 2023: alım 346.751 TL).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 5.400.829 TL olup bu tutar bono ihracından ve diğer işlemlerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 6.672.045 TL net nakit girişi).

Dönem başında 16.921.139 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 17.841.213 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 8.581.476 TL ve 16.921.139 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 3.447.486 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 1.238.402 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 8.797.182 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 9.462.697 TL artış) "Fonlar", ile "Diğer yükümlülükler" deki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1.522.951 TL artış (31 Aralık 2023: 3.198.079 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 OCAK 2024	1 OCAK 2023
Nakit	**453.797**	**392.470**
Kasa	*22.011*	*39.282*
Efektif deposu	*401.241*	*351.038*
Diğer	*30.545*	*2.150*
Nakde eşdeğer varlıklar	**16.467.342**	**8.189.006**
T.C. Merkez Bankası	*5.991.859*	*5.481.523*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*5.973.518*	*1.610.257*
Para piyasaları	*4.521.926*	*1.100.611*
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(19.961)*	*(3.385)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**16.921.139**	**8.581.476**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Nakit	**1.889.781**	**453.797**
Kasa	*15.923*	*22.011*
Efektif deposu	*1.230.334*	*401.241*
Diğer	*643.524*	*30.545*
Nakde eşdeğer varlıklar	**15.951.432**	**16.467.342**
T.C. Merkez Bankası	*4.682.980*	*5.991.859*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*5.770.683*	*5.973.518*
Para piyasaları	*5.508.314*	*4.521.926*
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(10.545)*	*(19.961)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**17.841.213**	**16.921.139**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari Dönem

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	122.473	84.039	707.357	627.947	3.570.551	2.165.084
Dönem sonu bakiyesi	157.077	81.345	797.744	347.782	4.603.959	2.889.025
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	11.848	902	86.313	1.852	376.887	43.537

1.2. Önceki Dönem

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	133.505	85.960	663.056	9.151	807.348	335.835
Dönem sonu bakiyesi	122.473	84.039	707.357	627.947	3.570.551	2.165.084
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	12.685	1.514	109.953	1.735	250.257	19.202

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 ARALIK 2024	RİSK GRUBU	TOPLAM[1]	% PAYI
Nakdi krediler	5.558.780	41.286.936	13,46
Gayrinakdi krediler	3.318.152	9.852.413	33,68

31 ARALIK 2023	RİSK GRUBU	TOPLAM[1]	% PAYI
Nakdi krediler	4.400.381	26.091.955	16,86
Gayrinakdi krediler	2.877.070	6.997.120	41,12

[1] Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.829.717 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 2.278.764 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 1.298.659 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 152.505 TL).

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

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKA'NIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	1.914	-	321	(11.404)	3.428
Dönem sonu bakiyesi	214	-	-	-	(14)	(11.404)
Toplam Kâr / Zarar	(7.088)	20.480	-	(271.143)	22.724	(48.181)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 168,404 TL'dir (31 Aralık 2023: 101.803 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI			
Yurtiçi şube	15	702			
			BULUNDUĞU ÜLKE		
Yurtdışı temsilcilikler	1	-	Ruanda		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 760.000 bin TL olarak ayrılıp, 150.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 610.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 760.000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 150.000 bin TL daha az olacaktı.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu

Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %41 paya sahip olan krediler toplam 41.985.911 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 751.881 bin TL karşılık bulunmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.

Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.

Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.

Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

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

4) 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.

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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

• Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

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

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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 dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

• Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN RAPOR

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

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 11 Mart 2025

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

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

• ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
• ANA ORTAKLIK BANKANIN 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 yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	-	-
2.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	-	-
4.	-	Kazakhstan Ijara Company Jsc.	-
5.	-	Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

Bu raporda yer alan 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.

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Atila Yansar
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi Üyesi

Ahmet Galip Tözge
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Unvan: Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı Tel No: (0 212) 340 80 00 Fax No: (0 212) 340 88 61

BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM - Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
XXIV. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar
XXV. Hisse başına kazanç

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar
XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar
XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.597	0,30	3.597	-
Ahmet Çalık	1.599	0,13	1.599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.,07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Toplam	1.193.585	100,00	1.193.585	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı Rota	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek ve Gelişim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0,13 oranında paya sahiptir.
Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024 TP	YP	Toplam	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023 TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**24.655.585**	**22.925.383**	**47.580.968**	**15.505.038**	**25.231.271**	**40.736.309**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**9.014.405**	**14.464.884**	**23.479.289**	**5.693.845**	**16.008.737**	**21.702.582**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.782.697	9.479.969	11.262.666	977.286	9.836.910	10.814.196
1.1.2	Bankalar	(4)	1.726.483	4.984.915	6.711.398	197.541	6.171.827	6.369.368
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5.508.314	-	5.508.314	4.521.926	-	4.521.926
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.089	-	3.089	2.908	-	2.908
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**6.000.366**	**38.518**	**6.038.884**	**4.141.118**	**44.669**	**4.185.787**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		52.915	7.670	60.585	13.354	11.712	25.066
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.947.451	30.848	5.978.299	4.127.764	32.957	4.160.721
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**9.408.796**	**8.087.704**	**17.496.500**	**5.491.194**	**8.885.258**	**14.376.452**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.060.284	6.426.872	14.487.156	3.671.845	5.386.306	9.058.151
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.518	61.200	62.718	1.518	39.070	40.588
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.346.994	1.599.632	2.946.626	1.817.831	3.459.882	5.277.713
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**232.018**	**334.277**	**566.295**	**178.881**	**292.607**	**471.488**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		232.018	334.277	566.295	178.881	292.607	471.488
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19.737.219**	**29.152.020**	**48.889.239**	**14.025.049**	**18.209.621**	**32.234.670**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**15.929.211**	**26.056.700**	**41.985.911**	**11.252.533**	**15.328.505**	**26.581.038**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**4.492.706**	**3.164.315**	**7.657.021**	**3.223.329**	**2.927.853**	**6.151.182**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.918.040	3.164.315	7.082.355	2.642.118	2.632.929	5.275.047
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		574.666	-	574.666	581.211	294.924	876.135
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**684.698**	**68.995**	**753.693**	**450.813**	**46.737**	**497.550**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**98.374**	**-**	**98.374**	**98.374**	**-**	**98.374**
3.1	Satış Amaçlı		98.374	-	98.374	98.374	-	98.374
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**725.039**	**104.813**	**829.852**	**572.226**	**93.171**	**665.397**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**12.251**	**104.813**	**117.064**	**11.455**	**93.171**	**104.626**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		12.251	104.813	117.064	11.455	93.171	104.626
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**712.788**	**-**	**712.788**	**560.771**	**-**	**560.771**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.200	-	2.200	200	-	200
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		710.588	-	710.588	560.571	-	560.571
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**710.778**	**-**	**710.778**	**380.079**	**-**	**380.079**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.258.421**	**-**	**1.258.421**	**572.873**	**-**	**572.873**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.258.421	-	1.258.421	572.873	-	572.873
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**690.521**	**-**	**690.521**	**308.856**	**-**	**308.856**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**2.843.650**	**194.548**	**3.038.198**	**882.238**	**75.387**	**957.625**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**50.719.587**	**52.376.764**	**103.096.351**	**32.344.733**	**43.609.450**	**75.954.183**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024 TP	YP	Toplam	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.810.446**	**8.002.299**	**11.812.745**	**1.108.633**	**5.890.898**	**6.999.531**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**6.213.346**	**10.041.129**	**16.254.475**	**413.842**	**10.061.970**	**10.475.812**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**16.784.344**	**10.778.205**	**27.562.549**	**13.126.379**	**7.965.312**	**21.091.691**
4.1	Bonolar		11.994.291	-	11.994.291	8.109.030	-	8.109.030
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4.790.053	10.778.205	15.568.258	5.017.349	7.965.312	12.982.661
V.	**FONLAR**		**777.408**	**10.831.866**	**11.609.274**	**306.139**	**13.678.146**	**13.984.285**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		132.902	849.476	982.378	121.628	407.450	529.078
5.2	Diğer		644.506	9.982.390	10.626.896	184.511	13.270.696	13.455.207
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**190.780**	**292.350**	**483.130**	**15.700**	**131.925**	**147.625**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		190.780	292.350	483.130	15.700	131.925	147.625
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**57.738**	**-**	**57.738**	**41.692**	**-**	**41.692**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**1.158.302**	**9.919**	**1.168.221**	**1.114.074**	**7.616**	**1.121.690**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		517.894	-	517.894	336.052	-	336.052
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		640.408	9.919	650.327	778.022	7.616	785.638
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**718.071**	**-**	**718.071**	**201.760**	**-**	**201.760**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**2.013**	**-**	**2.013**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**1.229.872**	**1.229.872**	**-**	**423.074**	**423.074**
14.1	Krediler		-	507.034	507.034	-	423.074	423.074
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	722.838	722.838	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**5.259.448**	**13.931.990**	**19.191.438**	**1.741.561**	**10.596.380**	**12.337.941**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**12.810.022**	**198.816**	**13.008.838**	**8.913.738**	**213.331**	**9.127.069**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.193.585	-	1.193.585	1.193.585	-	1.193.585
16.2	Sermaye Yedekleri		157.251	-	157.251	106.463	-	106.463
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		157.251	-	157.251	106.463	-	106.463
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(19.888)	30.317	10.429	(30.653)	18.582	(12.071)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(221.975)	131.545	(90.430)	(62.834)	171.326	108.492
16.5	Kâr Yedekleri		6.588.010	-	6.588.010	3.353.659	-	3.353.659
16.5.1	Yasal Yedekler		245.681	-	245.681	227.005	-	227.005
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		6.342.329	-	6.342.329	3.126.654	-	3.126.654
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		5.067.921	36.954	5.104.875	4.333.996	23.423	4.357.419
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		461.011	23.423	484.434	227.706	14.120	241.826
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.606.910	13.531	4.620.441	4.106.290	9.303	4.115.593
16.7	Azınlık Payları		45.118	-	45.118	19.522	-	19.522
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**47.779.905**	**55.316.446**	**103.096.351**	**26.985.531**	**48.968.652**	**75.954.183**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**121.500.373**	**77.289.544**	**198.789.917**	**86.459.756**	**48.844.744**	**135.304.500**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1).(3)**	**4.415.791**	**5.436.622**	**9.852.413**	**3.100.919**	**3.896.201**	**6.997.120**
1.1	Teminat mektupları		3.614.006	3.267.913	6.881.919	2.805.634	2.874.400	5.680.034
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		33.571	2.547.749	2.581.320	23.458	2.284.679	2.308.137
1.1.3	Diğer teminat mektupları		3.580.435	720.164	4.300.599	2.782.176	589.721	3.371.897
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	15.282	15.282
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	15.282	15.282
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2.168.709	2.168.709	-	1.006.519	1.006.519
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	2.168.709	2.168.709	-	1.006.519	1.006.519
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		801.785	-	801.785	295.285	-	295.285
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1).(3)**	**94.053.610**	**6.540.716**	**100.594.326**	**71.791.170**	**2.883.786**	**74.674.956**
2.1	Cayılamaz taahhütler		3.860.003	6.540.716	10.400.719	1.193.570	2.883.786	4.077.356
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		1.646.573	6.381.156	8.027.729	429.728	2.652.678	3.082.406
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	29.438	29.438
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.980	-	6.980	7.020	-	7.020
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		393.397	-	393.397	389.573	-	389.573
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1.813.053	159.560	1.972.613	367.249	201.670	568.919
2.2	Cayılabilir taahhütler		90.193.607	-	90.193.607	70.597.600	-	70.597.600
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		90.193.607	-	90.193.607	70.597.600	-	70.597.600
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**23.030.972**	**65.312.206**	**88.343.178**	**11.567.667**	**42.064.757**	**53.632.424**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

3.2	Alım satım amaçlı işlemler	23.030.972	65.312.206	88.343.178	11.567.667	42.064.757	53.632.424
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	564.902	9.024.670	9.589.572	853.079	5.027.006	5.880.085
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	-	4.791.016	4.791.016	853.079	2.112.481	2.965.560
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	564.902	4.233.654	4.798.556	-	2.914.525	2.914.525
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	19.506.825	26.670.065	46.176.890	10.173.524	24.599.354	34.772.878
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	200.000	11.381.567	11.581.567	167.495	13.497.906	13.665.401
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	1.226.825	10.291.020	11.517.845	6.186.029	7.568.864	13.754.893
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	9.040.000	2.498.739	11.538.739	1.910.000	1.766.292	3.676.292
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	9.040.000	2.498.739	11.538.739	1.910.000	1.766.292	3.676.292
3.2.3	Para. faiz ve menkul değerler opsiyonları	2.959.245	29.515.977	32.475.222	-	11.927.409	11.927.409
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	1.505.260	14.780.903	16.286.163	-	5.978.147	5.978.147
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	1.453.985	14.735.074	16.189.059	-	5.949.262	5.949.262
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri	-	-	-	541.064	510.988	1.052.052
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	85.762	428.561	514.323
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	455.302	82.427	537.729
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	101.494	101.494	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	**61.752.369**	**173.854.971**	**235.607.340**	**46.181.843**	**142.479.206**	**188.661.049**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**33.174.274**	**13.721.742**	**46.896.016**	**22.981.564**	**14.766.429**	**37.747.993**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	11.676.234	-	11.676.234	4.543.954	-	4.543.954
4.2	Emanete alınan menkul değerler	21.406.539	12.014.532	33.421.071	18.102.807	13.331.470	31.434.277
4.3	Tahsile alınan çekler	85.290	-	85.290	328.595	747	329.342
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	5.870	8.168	14.038	5.870	6.815	12.685
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	341	1.203.058	1.203.399	338	1.003.843	1.004.181
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	495.984	495.984	-	423.554	423.554
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	**28.413.705**	**160.133.229**	**188.546.934**	**23.040.778**	**127.712.777**	**150.753.555**
5.1	Menkul kıymetler	339.016	12.583.324	12.922.340	160.835	4.683.531	4.844.366
5.2	Teminat senetleri	3.504.782	103.607.118	107.111.900	3.075.133	84.792.118	87.867.251
5.3	Emtia	518.500	12.559.949	13.078.449	309.028	10.652.541	10.961.569
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	7.934.750	7.606.246	15.540.996	6.947.215	6.951.482	13.898.697
5.6	Diğer rehinli kıymetler	16.116.657	23.776.592	39.893.249	12.548.567	20.633.105	33.181.672
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**	**164.390**	**-**	**164.390**	**159.501**	**-**	**159.501**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**183.252.742**	**251.144.515**	**434.397.257**	**132.641.599**	**191.323.950**	**323.965.549**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5 - IV)**	**CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024**	**ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.880.466**	**8.987.992**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.587.320	5.359.652
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		714.173	46.500
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		742.003	147.860
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		681.041	675.911
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.114.952	2.749.644
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		123.430	60.710
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.571.838	1.734.609
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.419.684	954.325
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		40.977	8.425
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**10.029.864**	**4.843.773**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		945.340	572.216
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		687.825	338.193
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.164.776	3.833.491
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		10.537	4.943
2.6	Diğer Faiz Giderleri		221.386	94.930
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.850.602**	**4.144.219**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.613.183**	**1.112.944**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.153.579	2.258.460
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		145.987	110.497
4.1.2	Diğer	(12)	5.007.592	2.147.963
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.540.396	1.145.516
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6.479	4.142
4.2.2	Diğer	(12)	3.533.917	1.141.374
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**5.303**	**3.583**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**1.122.783**	**2.110.309**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâri/Zararı		1.826.853	1.083.949
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.995.288)	(94.311)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.291.218	1.120.671
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**991.275**	**360.992**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.583.146**	**7.732.047**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**690.471**	**300.870**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**280.690**	**274.498**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.502.367**	**782.600**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.559.497**	**1.565.073**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.550.121**	**4.809.006**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**14.327**	**10.939**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**5.564.448**	**4.819.945**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**918.411**	**694.320**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.226.818	952.678
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		337.865	548.088
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		646.272	806.446
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**4.646.037**	**4.125.625**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(8)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(10)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**4.646.037**	**4.125.625**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		4.620.441	4.115.593
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		25.596	10.032
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		3,871	3,448

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.646.037**	**4.125.625**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(176.422)**	**(118.440)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**22.500**	**(6.183)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	14.908	(23.560)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	16.764	14.560
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(9.172)	2.817

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(198.922)**	**(112.257)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	(1.889)	31.195
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(282.936)	(186.926)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.460	32
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	84.443	43.442
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.469.615**	**4.007.185**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

						KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VE GİDERLER			KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VE GİDERLER								
		ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	DURAN VARLIKLAR BİRİKMİŞ YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI/ AZALIŞLARI	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARININ BİRİKMİŞ YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMİŞ TUTARLARI	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİRİKMİŞ YENİDEN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER (NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KAZANÇLARI/KAYIPLARI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILACAK PAYLARI VE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMİŞ TUTARLARI)	KAR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	AZINLIK PAYLARI HARİÇ ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023																
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.090**	**-**	**(14.877)**	**8.989**	**31.357**	**186.046**	**3.346**	**1.723.196**	**117.125**	**2.017.251**	**5.372.108**	**9.490**	**5.381.598**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.090**	**-**	**(14.877)**	**8.989**	**31.357**	**186.046**	**3.346**	**1.723.196**	**117.125**	**2.017.251**	**5.372.108**	**9.490**	**5.381.598**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(15.776)**	**9.593**	**31.195**	**(143.251)**	**(201)**	**-**	**-**	**4.115.593**	**3.997.153**	**10.032**	**4.007.185**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.286**	**-**	**8.286**	**-**	**8.286**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**373**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.630.463**	**116.415**	**(2.017.251)**	**(270.000)**	**-**	**(270.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270.000)	-	-	(270.000)	-	(270.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.900.836	(1.900.836)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	373	-	-	-	-	-	-	(373)	2.017.251	(2.017.251)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.463**	**-**	**(30.653)**	**18.582**	**62.552**	**42.795**	**3.145**	**3.353.659**	**241.826**	**4.115.593**	**9.107.547**	**19.522**	**9.127.069**
	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.463**	**-**	**(30.653)**	**18.582**	**62.552**	**42.795**	**3.145**	**3.353.659**	**241.826**	**4.115.593**	**9.107.547**	**19.522**	**9.127.069**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.193.585**	**-**	**-**	**106.463**	**-**	**(30.653)**	**18.582**	**62.552**	**42.795**	**3.145**	**3.353.659**	**241.826**	**4.115.593**	**9.107.547**	**19.522**	**9.127.069**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.765**	**11.735**	**(1.889)**	**(198.055)**	**1.022**	**-**	**-**	**4.620.441**	**4.444.019**	**25.596**	**4.469.615**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.286)**	**-**	**(8.286)**	**-**	**(8.286)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**50.788**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.234.351**	**250.894**	**(4.115.593)**	**(579.560)**	**-**	**(579.560)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579.560)	-	-	(579.560)	-	(579.560)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.864.699	(3.864.699)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	50.788	-	-	-	-	-	-	(50.788)	4.115.593	(4.115.593)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1.193.585**	**-**	**-**	**157.251**	**-**	**(19.888)**	**30.317**	**60.663**	**(155.260)**	**4.167**	**6.588.010**	**484.434**	**4.620.441**	**12.963.720**	**45.118**	**13.008.838**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		Dipnot (5 - VI)	CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(1)**	**3.365.511**	**3.013.477**
1.1.1	Alınan Faizler		13.969.986	7.389.262
1.1.2	Ödenen Faizler		(9.338.897)	(4.556.598)
1.1.3	Alınan Temettüler		5.303	3.583
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.153.579	2.258.460
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.163.551	1.226.449
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		290.068	134.141
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.481.276)	(722.509)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.134.289)	(1.021.944)
1.1.9	Diğer	(1)	(6.262.514)	(1.697.367)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(3.509.228)**	**2.235.789**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(363.094)	(940.491)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(647.728)	(1.372.918)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.696.879)	(6.072.685)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.925.138)	136.009
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.038.624	949.371
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	9.084.987	9.536.503
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1)**	**(143.717)**	**5.249.266**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1)**	**(5.663.725)**	**(6.599.128)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(152.017)	(242.801)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(423.372)	(312.360)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		38.119	54.252
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(41.169.842)	(26.218.651)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		37.895.961	22.973.632
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.778.800)	(3.340.745)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		878.231	867.177
2.9	Diğer	(1)	(952.005)	(379.632)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		Dipnot (5 - VI)	CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(1)**	**5.418.303**	**6.656.619**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		463.403.657	326.861.411
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(456.818.307)	(319.867.356)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(579.560)	(270.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(587.487)	(67.436)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.527.553**	**3.206.547**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.138.414**	**8.513.304**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**17.254.547**	**8.741.243**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(3)**	**18.392.961**	**17.254.547**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	5.101.391	4.470.340
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	850.603	606.612
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	1.133.317	869.997
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(282.714)	(263.385)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4.250.788**	**3.863.728**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
		-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**4.250.788**	**3.863.728**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
		-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (2)	3.561	3.237
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	356.14	323.71
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. [2] Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır. [3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Grup, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

3. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup'un kaynaklarının yaklaşık %12,62'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır. Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("UPT"): 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. UPT 9 Ocak 2014 tarihinde tescil edilmiştir. UPT faaliyet iznini BDDK'dan 17 Eylül 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır. UPT, faaliyet alanını ve iş hacmini genişletme projeksiyonu kapsamında, %100 hissedarı olduğu UPTION Europe GmbH ünvanlı bağlı ortaklığı 8 Mart 2023 tarihinde Almanya'da 25.000 Avro karşılığı 497.653 TL sermayeyle kurmuştur.

Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. (Eski adıyla, Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.): 24 Haziran 2016 tarihinde Özel Sektörün Geliştirilmesi İslami Kurumu ("ICD")'nun iştirak etmesiyle kurulan Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Aktif Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir. 7 Ekim 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in unvanı Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, 10 Ocak 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, ICD'nin Şirket nezdindeki hisselerinin Banka Kombetare Tregtare Kosova SH.A'e devrine karar vermiştir. Devir işlemi 22 Şubat 2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ("N Kolay"): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK'dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmetleri vermektedir. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): Kazakistan'da 2013 yılında kurulan ve 2014 yılı başında operasyonel hale gelmiş olan Şirket'in yurt dışında faaliyet gösteren hissedarları bulunmaktadır. Şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli ("KOBİ") firmalara finansal kiralama hizmeti vermektedir.

Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş. ("Haliç Leasing"): 2004 yılında Katılım finans ilkelerine uygun finansal kiralama hizmetleri sunmak üzere faaliyete başlayan ve 2016 yılında Aktifbank'ın da iştirak ettiği Haliç Leasing, raporlama tarihi itibarıyla tasfiye halindedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Grup'un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Krediler

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

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Grup, beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Grup'a yapılması gereken nakit akışları ile Grup'un almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Grup TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak GSYİH değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeni ve portföyün genel temerrüt oranının 1 dönem gecikmeli versiyonu da modelde tahmin parametresi olarak kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değerin her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %28, olumlu %50 ve olumsuz %22 olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 98.374 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 98.374 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Grup'un bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Grup'a gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 - 33
Demirbaşlar	2 - 33
Araçlar	20
Diğer MDV	2 - 33

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutarı,

- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri.

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 21'inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu 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 için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda 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 aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup, vergi hesabımızda da dikkate alınmıştır.

2. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

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 şirketleri için kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup, ertelenmiş vergi hesabında da dikkate alınmıştır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 27.562.549 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2023: 21.091.691 TL).

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Grup'un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not XIV) yer almaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Aralık 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir,

Bankaların sahip oldukları ve 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

Grup, kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Grubun Net Dönem Karı	4.646.037	4.125.625
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.193.585	1.193.585
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**3,871**	**3,448**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.193.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6.588.010	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	368.621	
Kâr	5.134.875	
Net dönem kârı	4.620.441	
Geçmiş yıllar kârı	514.434	
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	45.118	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**13.330.209**	
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	206.746	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38.610	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.258.421	1.258.421
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının. ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.503.777**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.826.432**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.826.432**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.200.154
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	359.943
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.560.097**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.560.097**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**13.386.529**
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	13.340
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının. geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının. Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13.373.189
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	62.979.815
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,78
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,78
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,23
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,78
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)	359.943
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	359.943
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 sının aşan kısmı	-

[1] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.193.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.353.659	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	355.023	
Kâr	4.387.419	
Net dönem kârı	4.115.593	
Geçmiş yıllar kârı	271.826	
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	19.522	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9.309.208**	
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	146.209	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23.508	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	602.681	602.681
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının. ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**772.398**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8.536.810**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8.536.810**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	412.135
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	160.845
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**572.980**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**572.980**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.109.790**
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	15.694
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9.094.096
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	44.106.993
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,35
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,62
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,62
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)	160.845
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	160.845
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	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	494
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	494
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	25 Eylül 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi. şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9.75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse. dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse. tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse. dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse. mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse. dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse. dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse. azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse. tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse. sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa. değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP. ISIN vb.)	XS2795393896
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	706
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	706
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	28.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,35 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 515bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka, tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen anaparanın, faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan ya da vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM RİSK TUTARI [1]	ORTALAMA RİSK TUTARI
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.952.182	27.476.589
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	7.796.981	8.660.609
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.210.096	26.482.319
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13.406.532	6.965.908
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	57.426	48.236
Tahsili gecikmiş alacaklar	399.742	255.949
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	26.812	5.528.304
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.606.984	2.867.830
Hisse senedi yatırımları	817.532	711.029
Diğer alacaklar	4.948.999	3.827.033
Toplam	**89.223.286**	**82.823.806**

[1] Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. Grup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %66,28'ini ve %68,15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %62,75 ve %62,91).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un 335 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 343 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %95,16'sını ve %99,62'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %96,07 ve %99,70).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %26,62 ve %32,91'dir (31 Aralık 2023: %26,39 ve %27,99).

7. Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 164.362 TL, II. aşama krediler için 183.178 TL, gayrinakdi krediler için 16.791 TL olmak üzere toplam 364.331 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 117.571 TL, II. aşama krediler için 39.626 TL, gayrinakdi krediler için 13.372 TL olmak üzere toplam 170.569 TL karşılık ayırmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	RİSK SINIFLARI [1]																		
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
CARİ DÖNEM																			
1. Yurtiçi	21.712.969	-	-	-	-	3.222.747	28.672.808	13.125.557	57.426	280.827	26.721	-	-	-	-	-	-	67.099.055
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.146.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.146.334
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	26.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.995
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD. Kanada	-	-	-	-	-	61.970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.970
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.497.271	468.434	4.204	-	679	91	-	-	-	-	-	-	-	1.970.679
7. İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	817.532	-	-	817.532
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(3)	6.239.213	-	-	-	-	841.664	68.854.00	276.771.00	-	118.236	-	-	-	-	-	4.606.984	-	4.948.999	17.100.721
9. Toplam	**27.952.182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.796.981**	**29.210.096**	**13.406.532**	**57.426**	**399.742**	**26.812**	**-**	**-**	**-**	**4.606.984**	**817.532**	**4.948.999**	**89.223.286**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

	RİSK SINIFLARI [1]																		
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM																			
1. Yurtiçi	14.742.859	-	-	-	-	6.569.671	16.136.867	2.622.895	21.085	126.359	7.733.398	-	-	-	-	-	-	47.953.134
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	179.479	104.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.445
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	113.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.440
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD. Kanada	-	-	-	-	-	72.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.947
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.621.481	187.045	2.910	-	1.160	162	-	-	-	-	-	-	-	3.812.758
7. İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	665.515	-	-	665.515
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(3)	4.351.494	-	-	-	-	770.233	(4.622)	229.197	-	17.512	31.585	-	-	-	-	2.387.093	-	1.924.994	9.707.486
9. Toplam	**19.094.353**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.327.251**	**16.424.256**	**2.855.002**	**21.085**	**145.031**	**7.765.145**	**-**	**-**	**-**	**2.387.093**	**665.515**	**1.924.994**	**62.609.725**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	RİSK SINIFLARI [1]																						
CARİ DÖNEM	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.132.528	5.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.910	913.472	1.138.382
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.132.528	5.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.910	913.472	1.138.382
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.053.315	83.639	57.426	13.556	883	-	-	-	-	-	-	-	2.506.899	10.701.920	13.208.819
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.049.396	-	-	-	883	-	-	-	-	-	-	-	396.879	1.653.400	2.050.279
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.124.616	46.691	6.800	13.556	-	-	-	-	-	-	-	-	1.786.913	5.404.750	7.191.663
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	3.879.303	36.948	50.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323.107	3.643.770	3.966.877
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.046.174	17.459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.447	1.985.186	2.063.633
Hizmetler	-	-	-	-	-	5.082.518	9.333.577	226.850	-	15.741	91	-	-	-	-	-	-	-	3.395.145	11.263.632	14.658.777
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5.182.910	117.407	-	124	-	-	-	-	-	-	-	-	530.445	4.769.996	5.300.441
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.177	11.859	-	14.210	-	-	-	-	-	-	-	-	28.246	-	28.246
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	26.907	29.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.821	10.663	56.484
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	5.082.518	1.505.813	1.536	-	-	201.637	-	-	-	-	-	-	-	2.242.851	4.347.016	6.589.867
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	198.764	2.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.789	113.542	201.331
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239	-	239
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	9.427	14.306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.057	10.676	23.733
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2.407.340	49.598	-	1.407	91	-	-	-	-	-	-	-	446.697	2.011.739	2.458.436
Diğer [2]	27.952.182	-	-	-	-	2.714.463	3.644.502	13.072.730	-	370.445	25.838	-	-	-	4.606.984	817.532	4.948.999	40.762.538	17.391.137	58.153.675
Toplam	**27.952.182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.796.981**	**29.210.096**	**13.406.532**	**57.426**	**399.742**	**26.812**	**-**	**-**	**-**	**4.606.984**	**817.532**	**4.948.999**	**46.967.939**	**42.255.347**	**89.223.286**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

AKTİF BANK | 2024 FAALİYET RAPORU

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	RİSK SINIFLARI [1]								
ÖNCEKİ DÖNEM	**MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR**	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR**	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR**
Tarım	-	-	-	-	-	-	891.276	21.728
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	891.276	21.728
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	6.791.646	28.542
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.213.910	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.038.140	9.547
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	2.539.596	18.995
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.096.510	5.779
Hizmetler	-	-	-	-	-	1.826.011	3.964.395	72.728
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.572.717	39.240
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.405	599
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	313.160	2.254
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.826.011	400.324	6.193
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	269.148	21
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	84	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17.377	2.503
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	389.180	21.918
Diğer [2]	19.094.353	-	-	-	-	9.501.240	3.680.429	2.726.225
Toplam	**19.094.353**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.327.251**	**16.424.256**	**2.855.002**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
[2] Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	RİSK SINIFLARI [1]										
ÖNCEKİ DÖNEM	**ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR**	**TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR**	**KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR**	**TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER**	**MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI**	**BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR**	**KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR**	**HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI**	**DİĞER ALACAKLAR**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.248	900.756	913.004
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.248	900.756	913.004
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	380.094	-	-	-	-	-	-	1.351.374	5.848.908	7.200.282
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	883	-	-	-	-	-	-	11.763	1.203.030	1.214.793
İmalat Sanayi	-	-	344.678	-	-	-	-	-	-	1.002.106	2.390.259	3.392.365
Elektrik. Gaz. Su	-	-	34.533	-	-	-	-	-	-	337.505	2.255.619	2.593.124
İnşaat	19.821	-	-	-	-	-	-	-	-	29.488	1.092.622	1.122.110
Hizmetler	1.264	16.065	326.184	-	-	-	-	-	-	1.740.049	4.466.598	6.206.647
Toptan ve Perakende Ticaret	1.264	28	102.155	-	-	-	-	-	-	425.452	2.289.952	2.715.404
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	14.175	-	-	-	-	-	-	-	17.179	-	17.179
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.900	312.514	315.414
Mali Kuruluşlar	-	-	201.637	-	-	-	-	-	-	847.447	1.586.718	2.434.165
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252.753	16.416	269.169
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	84
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.503	17.377	19.880
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1.862	22.392	-	-	-	-	-	-	191.731	243.621	435.352
Diğer [2]	-	128.966	7.058.867	-	-	-	2.387.093	665.515	1.924.994	30.064.044	17.103.638	47.167.682
Toplam	**21.085**	**145.031**	**7.765.145**	**-**	**-**	**-**	**2.387.093**	**665.515**	**1.924.994**	**33.197.203**	**29.412.522**	**62.609.725**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	VADEYE KALAN SÜRE				
RİSK SINIFLARI-CARİ DÖNEM	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.346.626	2.612	3.189.967	1.477.104	19.935.873
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	2.593.287	310.270	281.074	373.030	4.239.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.200.975	6.485.663	6.352.336	6.273.597	6.897.525
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	220.272	414.339	1.065.203	4.099.507	7.607.211
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	10.486	-	-	46.940
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	115.374	11.766	26.008	30.255	216.339
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	9.198	631	4.656	5.568	6.759
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	4.606.984
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	817.532
Diğer Alacaklar	759.758	-	-	-	4.189.241
Genel Toplam	**10.245.490**	**7.235.767**	**10.919.244**	**12.259.061**	**48.563.724**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	VADEYE KALAN SÜRE				
RİSK SINIFLARI-ÖNCEKİ DÖNEM	**1 AY**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YIL ÜZERİ**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.713.076	128.200	203	413.337	15.839.537
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	5.404.332	115.869	486.029	319.416	5.001.605
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.216.323	2.389.504	4.324.460	1.116.167	6.377.802
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37.265	71.305	243.638	741.601	1.761.193
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	50	19.954	-	466	615
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	47.678	1.581	2.636	8.045	85.091
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	183.372	600.207	78.375	625.515	6.277.676
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	2.387.093
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	665.515
Diğer Alacaklar	477.103	-	-	-	1.447.891
Genel Toplam	**11.079.199**	**3.326.620**	**5.135.341**	**3.224.547**	**39.844.018**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildiyse sebepleri:

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları:

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği:

Bulunmamaktadır.

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

RİSK AĞIRLIĞI CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29.142.547	-	5.194.439	-	-	2.802.065	13.262.622	38.137.708	683.905	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29.180.530	-	6.376.068	-	57.426	2.802.128	13.244.850	36.878.379	683.905	-	-	-

RİSK AĞIRLIĞI ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	19.445.307	-	9.317.569	-	-	1.584.801	2.764.233	21.740.687	7.052.162	-	704.966	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	19.768.111	-	10.348.839	-	11.673	1.594.462	2.760.579	20.368.933	7.052.162	-	704.966	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1. ve 2. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda karşılıklar sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
CARİ DÖNEM	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	60.627	54.031	41.649
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	17.377	54.031	41.283
Elektrik. Gaz. Su	43.250	-	366
İnşaat	2.650	-	159
Hizmetler	13.314	29.282	25.710
Toptan ve Perakende Ticaret	4.664	22	309
Otel ve Lokanta Hizmetleri	991	14.208	14.275
Ulaştırma ve Haberleşme	3.680	-	201
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	966	-	31
Serbest Meslek Hizmetleri	1.961	15.052	10.802
Eğitim Hizmetleri	556	-	64
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	496	-	28
Diğer	2.148.895	695.587	532.726
Toplam	**2.225.486**	**778.900**	**600.244**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	14.046	45.376	45.412
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	3.798	3.798
İmalat Sanayi	14.046	41.578	41.614
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	210	23.000	18.030
Toptan ve Perakende Ticaret	68	27	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	14.175	14.175
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	142	8.798	3.855
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	1.161.916	424.874	331.598
Toplam	**1.176.172**	**493.250**	**395.040**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	355.414	387.433	(94.425)	(231.356)	417.066
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	140.763	289.028	(102.509)	7.533	334.815

ÖNCEKİ DÖNEM	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	293.026	173.371	(107.587)	(3.396)	355.414
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	117.839	107.460	(105.102)	20.566	140.763

[1] Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ve kur farklarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

CARİ DÖNEM

NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	TOPLAM
Türkiye	41.186.526	1.567	41.188.093
Birleşik Arap Emirlikleri	417.179	-	417.179
Diğer	56.228	1	56.229

ÖNCEKİ DÖNEM

NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	TOPLAM
Türkiye	26.428.258	3.414	26.431.672
Birleşik Arap Emirlikleri	187.046	-	187.046
Hollanda	104.966	-	104.966
Diğer	4.233	1	4.234

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık Banka'da politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD DOLARI	AVRO
31 Aralık 2024	35.2803	36.7362
30 Aralık 2024	35.2233	36.7429
27 Aralık 2024	35.1368	36.6134
26 Aralık 2024	35.2033	36.6076
25 Aralık 2024	35.2162	36.6592
24 Aralık 2024	35.1814	36.5693

4. Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	34.9244
1 Avro	36.5814

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
31 ARALIK 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.435.458	5.375.323	669.188	9.479.969
Bankalar	935.831	879.798	3.169.286	4.984.915
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	7.670	65.725	-	73.395
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	721.282	7.366.422	-	8.087.704
Krediler[1]	11.497.410	14.552.806	6.484	26.056.700
İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	104.813	-	104.813
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	3.164.315	-	3.164.315
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	(4.217)	128.929	841	125.553
Toplam varlıklar	**16.593.434**	**31.638.131**	**3.845.799**	**52.077.364**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.598.516	8.236.790	205.823	10.041.129
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	2.114.129	6.155.648	239.556	8.509.333
İhraç edilen menkul değerler	1.914.451	9.586.592	-	11.501.043
Muhtelif borçlar	1.407.698	4.693.519	7.620.880	13.722.097
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler(3)	5.160.544	4.808.382	1.082.752	11.051.678
Toplam yükümlülükler	**12.195.338**	**33.480.931**	**9.149.011**	**54.825.280**
Net bilanço pozisyonu	**4.398.096**	**(1.842.800)**	**(5.303.212)**	**(2.747.916)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(4.549.515)**	**3.250.935**	**3.692.894**	**2.394.314**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	6.066.737	15.262.903	8.013.674	29.343.314
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	10.616.252	12.011.968	4.320.780	26.949.000
Gayrinakdi krediler[6]	2.553.569	2.637.404	245.649	5.436.622

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
31 ARALIK 2023:				
Toplam varlıklar	**10.728.239**	**27.529.651**	**5.126.714**	**43.384.604**
Toplam yükümlülükler	**10.980.619**	**27.677.485**	**9.965.292**	**48.623.396**
Net bilanço pozisyonu	**(252.380)**	**(147.834)**	**(4.838.578)**	**(5.238.792)**
Net nazım hesap pozisyonu	**153.426**	**487.278**	**5.046.776**	**5.687.480**
Türev finansal araçlardan alacaklar	3.167.923	11.263.488	6.356.753	20.788.164
Türev finansal araçlardan borçlar	3.014.497	10.776.210	1.309.977	15.100.684
Gayrinakdi krediler[6]	2.024.959	1.621.870	249.372	3.896.201

[1] Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 35.054 TL).
[2] Diğer varlıklar satırı 72.817 TL verilen avanslar, 24,543 TL verilen teminatlar ve 28,193 TL diğer borçlu geçici hesaplardan ve karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 7.640 TL verilen avanslar, 20.825 TL verilen teminatlar ve 185 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).
[3] 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 10.831.866 TL (31 Aralık 2023: 13.678.146 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.
[4] Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 334.277 TL (31 Aralık 2023: 292.607 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 292.350 TL (31 Aralık 2023: 131.925 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 34.877 TL tutarındaki dövize endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 32.707 TL).
[5] Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3.566.774 TL (31 Aralık 2023: 1.431.091 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 2.814.382 TL (31 Aralık 2023: 1.221.587 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.
[6] Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
[7] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[8] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
31 Aralık 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.986.504	-	-	-	-	2.276.162	11.262.666
Bankalar	2.173.972	-	-	-	-	4.537.426	6.711.398
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	33.992	16.480	10.113	5.978.299	6.038.884
Para piyasalarından alacaklar	5.508.314	-	-	-	-	-	5.508.314
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.611.683	2.476.122	2.872.188	5.055.990	5.417.799	62.718	17.496.500
Verilen krediler	15.485.533	5.297.513	11.647.469	8.502.687	273.809	778.900	41.985.911
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	53.700	529.284	3.635.851	1.926.036	1.512.150	-	7.657.021
Diğer varlıklar[1]	395.045	213.906	174.904	92.018	-	5.559.784	6.435.657
Toplam varlıklar	**34.214.751**	**8.516.825**	**18.364.404**	**15.593.211**	**7.213.871**	**19.193.289**	**103.096.351**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	12.225.839	3.746.054	282.582	-	-	-	16.254.475
Muhtelif borçlar	3.901.393	584.333	-	-	-	14.040.194	18.525.920
İhraç edilen menkul değerler[4]	17.734.581	4.581.176	1.240.409	4.006.384	722.837	-	28.285.387
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	7.637.142	3.070.159	1.046.021	59.423	507.034	-	12.319.779
Diğer yükümlülükler[2]	866.083	841.823	117.119	54.434	8.210	25.823.121	27.710.790
Toplam yükümlülükler	**42.365.038**	**12.823.545**	**2.686.131**	**4.120.241**	**1.238.081**	**39.863.315**	**103.096.351**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	15.678.273	11.472.970	5.975.790	-	33.127.033
Bilançodaki kısa pozisyon	(8.150.287)	(4.306.720)	-	-	-	(20.670.026)	(33.127.033)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(8.150.287)**	**(4.306.720)**	**15.678.273**	**11.472.970**	**5.975.790**	**(20.670.026)**	**-**

[1] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[2] Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
[3] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[4] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EURO	USD	YEN	TL
31 ARALIK 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,00	3,00	-	-
Bankalar	4,00	5,21	-	47,34
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,87	-	-	36,50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	48,56
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,55	7,27	-	42,19
Verilen krediler	7,65	9,43	-	68,30
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	9,23	-	25,78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,26	4,08	-	50,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,88	4,73	-	48,33
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,85	4,98	-	44,71

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
31 Aralık 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.064.270	-	-	-	-	749.926	10.814.196
Bankalar	657.536	-	-	-	-	5.711.832	6.369.368
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	13.354	11.712	-	4.160.721	4.185.787
Para piyasalarından alacaklar	4.521.926	-	-	-	-	-	4.521.926
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	665.694	2.953.427	4.217.820	3.578.699	2.920.224	40.588	14.376.452
Verilen krediler	9.063.239	2.048.130	6.045.378	8.357.488	573.553	493.250	26.581.038
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	37.969	264.367	2.131.614	1.689.435	2.027.797	-	6.151.182
Diğer varlıklar[1]	343.490	125.541	74.742	3.730	-	2.406.731	2.954.234
Toplam varlıklar	**25.354.124**	**5.391.465**	**12.482.908**	**13.641.064**	**5.521.574**	**13.563.048**	**75.954.183**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8.340.438	1.927.947	207.427	-	-	-	10.475.812
Muhtelif borçlar	1.245.918	817.519	-	-	-	8.722.220	10.785.657
İhraç edilen menkul değerler	15.671.112	1.521.360	554.008	3.345.211	-	-	21.091.691
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	4.377.372	1.863.452	711.536	47.171	423.074	-	7.422.605
Diğer yükümlülükler[2]	755.489	216.397	14.651	83.304	3.952	25.104.625	26.178.418
Toplam yükümlülükler	**30.390.329**	**6.346.675**	**1.487.622**	**3.475.686**	**427.026**	**33.826.845**	**75.954.183**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10.995.286	10.165.378	5.094.548	-	26.255.212
Bilançodaki kısa pozisyon	(5.036.205)	(955.210)	-	-	-	(20.263.797)	(26.255.212)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(5.036.205)**	**(955.210)**	**10.995.286**	**10.165.378**	**5.094.548**	**(20.263.797)**	**-**

[1] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

[2] Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

[3] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

	EURO	USD	YEN	TL
31 ARALIK 2023:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,00	5,50	-	-
Bankalar	4,57	6,73	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,87	9,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	42,81
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,97	7,68	-	36,27
Verilen krediler	9,35	10,60	-	51,16
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	8,98	-	22,30
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,19	4,34	-	38,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,41	4,73	-	43,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,63	6,15	-	34,21

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait roll etme oranları ile bankanın 2014 yılında karşılaştığı %42'lik roll etme oranında kötü olanı baz alınarak kurgulanan analizlerde yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmakla birlikte kurumsal alacaklarda ilave olarak %5 ve %10 düzeyinde gecikme yaşanacağı ve bireysel kredilerde ise %50 gecikme yaşanacağı hipotetik varsayımlarında bulunulmuştur. Banka müstakrizlerinden en yüksek tutara sahip ilk 10 bankanın çıkış yapacağı varsayımı analiz edilir. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite Karşılama Oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 ARALIK 2024	VADESİZ[1]	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN[2]	TOPLAM
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.276.162	8.986.504	-	-	-	-	-	11.262.666
Bankalar	4.537.426	2.173.972	-	-	-	-	-	6.711.398
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değer	5.978.299	-	-	33.992	16.480	10.113	-	6.038.884
Para piyasalarından alacaklar	-	5.508.314	-	-	-	-	-	5.508.314
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	62.718	18.054	18.636	2.616.784	7.697.751	7.082.557	-	17.496.500
Verilen krediler	-	15.285.210	4.767.695	11.531.887	9.348.410	273.809	778.900	41.985.911
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	3.635.851	2.266.703	1.754.467	-	7.657.021
Diğer varlıklar[3]	-	395.045	213.906	174.904	92.018	-	5.559.784	6.435.657
Toplam varlıklar	**12.854.605**	**32.367.099**	**5.000.237**	**17.993.418**	**19.421.362**	**9.120.946**	**6.338.684**	**103.096.351**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[5]	-	7.637.142	3.070.159	1.046.021	59.423	507.034	-	12.319.779
Para piyasalarına borçlar	-	12.225.839	3.746.054	282.582	-	-	-	16.254.475
İhraç edilen menkul değerler[6]	-	17.734.581	4.581.176	1.240.409	4.006.384	722.837	-	28.285.387
Muhtelif borçlar	14.040.194	3.901.393	584.333	-	-	-	-	18.525.920
Diğer yükümlülükler[4]	11.191.225	866.083	841.823	117.119	54.434	8.210	14.631.896	27.710.790
Toplam yükümlülükler	**25.231.419**	**42.365.038**	**12.823.545**	**2.686.131**	**4.120.241**	**1.238.081**	**14.631.896**	**103.096.351**
Likidite açığı	**(12.376.814)**	**(9.997.939)**	**(7.823.308)**	**15.307.287**	**15.301.121**	**7.882.865**	**(8.293.212)**	**-**
31 ARALIK 2023								
Toplam aktifler	10.663.067	24.344.090	2.394.611	8.414.256	20.542.626	6.695.552	2.899.981	75.954.183
Toplam yükümlülükler	22.103.099	30.390.329	6.346.675	1.487.622	3.475.686	427.026	11.723.746	75.954.183
Likidite açığı	**(11.440.032)**	**(6.046.239)**	**(3.952.064)**	**6.926.634**	**17.066.940**	**6.268.526**	**(8.823.765)**	**-**

[1] Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
[2] Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[3] İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[4] Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
[5] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
[6] Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 ARALIK 2024	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.319.779	(12.954.072)	-	(7.655.162)	(3.097.518)	(1.162.455)	(62.909)	(976.028)
Para piyasalarına borçlar	16.254.475	(16.297.275)	-	(12.242.134)	(3.768.976)	(286.165)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	28.285.387	(29.713.438)	-	(17.785.655)	(4.697.484)	(1.314.214)	(4.550.884)	(1.365.201)
Fonlar	11.609.274	(11.610.366)	(11.191.225)	(409.890)	(9.251)	-	-	-
Toplam	**68.468.915**	**(70.575.151)**	**(11.191.225)**	**(38.092.841)**	**(11.573.229)**	**(2.762.834)**	**(4.613.793)**	**(2.341.229)**

31 ARALIK 2023	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.422.605	(7.905.471)	-	(4.388.127)	(1.901.478)	(748.968)	(52.491)	(814.407)
Para piyasalarına borçlar	10.475.812	(10.505.993)	-	(8.354.267)	(1.940.507)	(211.219)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	21.091.691	(21.098.422)	-	(15.672.071)	(1.522.686)	(556.045)	(3.347.620)	-
Fonlar	13.984.285	(13.987.235)	(13.380.879)	(600.241)	-	(6.115)	-	-
Toplam	**52.974.393**	**(53.497.121)**	**(13.380.879)**	**(29.014.706)**	**(5.364.671)**	**(1.522.347)**	**(3.400.111)**	**(814.407)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,89'dur (31 Aralık 2023: %7,93). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31 ARALIK 2024[1]	31 ARALIK 2023[1]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	94.886.177	71.815.151
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.505.790)	(654.481)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	93.380.387	71.160.670
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.426.622	1.565.032
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı		
(4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.426.622	1.565.032
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)	11.438.303	10.870.236
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	11.438.303	10.870.236
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	106.928.314	75.678.848
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(85.557.264)	(61.479.495)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı		
(10 ve 11 inci satırların toplamı)	21.371.050	14.199.353
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	11.348.506	7.759.089
14 Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	127.616.362	97.795.291
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8,89	7,93

[1] Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	11.262.666	10.814.196	11.262.666	10.814.196
Bankalar	6.711.398	6.369.368	6.711.398	6.369.368
Para piyasalarından alacaklar	5.508.314	4.521.926	5.508.314	4.521.926
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.496.500	14.376.452	17.496.500	14.376.452
Verilen krediler	41.985.911	26.581.038	42.725.716	26.320.540
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	7.657.021	6.151.182	7.451.125	6.048.462
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.319.779	7.422.605	12.319.779	7.422.605
Para piyasalarına borçlar	16.254.475	10.475.812	16.254.475	10.475.812
İhraç edilen menkul değerler	27.562.549	21.091.691	27.562.549	21.091.691
Fonlar	11.609.274	13.984.285	11.609.274	13.984.285
Muhtelif borçlar	18.525.920	10.785.657	18.525.920	10.785.657

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 ARALIK 2024	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	14.728.595	2.767.905	-	17.496.500
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	60.585	5.978.299	-	6.038.884
Türev finansal varlıklar	-	566.295	-	566.295
	14.789.180	**9.312.499**	**-**	**24.101.679**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	483.130	-	483.130
	-	**483.130**	**-**	**483.130**

31 ARALIK 2023	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.535.093	4.841.359	-	14.376.452
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	25.066	4.160.721	-	4.185.787
Türev finansal varlıklar	-	471.488	-	471.488
	9.560.159	**9.473.568**	**-**	**19.033.727**
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	147.625	-	147.625
	-	**147.625**	**-**	**147.625**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Ana Ortaklık Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Ana Ortaklık Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka'nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. Derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Banka'nın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	48.854.288	36.823.310	3.908.343
2	Standart yaklaşım	48.854.288	36.823.310	3.908.343
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.741.988	509.967	139.359
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.741.988	509.967	139.359
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.584.670	1.921.654	286.774
17	Standart yaklaşım	3.584.670	1.921.654	286.774
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	8.798.869	4.852.062	703.910
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.798.869	4.852.062	703.910
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)**	**62.979.815**	**44.106.993**	**5.038.386**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR [1]	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PİYASA RİSKİNE TABİ [2]	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	11.262.666	11.262.666	-	-	-	-
Bankalar (net)	6.709.052	6.709.052	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.507.571	5.507.571	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	6.038.884	-	-	-	6.038.884	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.496.500	17.496.500	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	7.655.209	7.655.209	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	566.295	-	566.295	-	-	-
Krediler (net)	41.234.030	41.234.030	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	98.374	98.374	-	-	-	-
İştirakler (net)	117.064	117.064	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	712.788	712.788	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	710.778	672.168	-	-	-	38.610
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.258.421	-	-	-	-	1.258.421
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	690.521	690.521	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.038.198	3.038.198	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**103.096.351**	**95.194.141**	**566.295**	**-**	**6.038.884**	**1.297.031**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	11.812.745	-	-	-	-	11.812.745
Para piyasalarına borçlar	16.254.475	-	-	-	-	16.254.475
İhraç edilen menkul kıymetler	27.562.549	-	-	-	-	27.562.549
Fonlar	11.609.274	-	-	-	-	11.609.274
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	483.130	-	483.130	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	57.738	-	-	-	-	57.738
Karşılıklar	1.168.221	-	-	-	-	1.168.221
Cari vergi borcu	718.071	-	-	-	-	718.071
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	1.229.872	-	-	-	-	1.229.872
Diğer yükümlülükler	19.191.438	-	-	-	-	19.191.438
Özkaynaklar	13.008.838	-	-	-	-	13.008.838
Toplam yükümlülükler	**103.096.351**	**-**	**483.130**	**-**	**-**	**102.613.221**

[1] Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.
[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR [1]	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PİYASA RİSKİNE TABİ [2]	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	10.814.196	10.814.196	-	-	-	-
Bankalar (net)	6.366.460	6.366.460	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4.521.926	4.521.926	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.185.787	-	-	-	4.185.787	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	14.376.452	14.376.452	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	6.150.431	6.150.431	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	471.488	-	471.488	-	-	-
Krediler (net)	26.084.239	26.084.239	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	98.374	98.374	-	-	-	-
İştirakler (net)	104.626	104.626	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	560.771	560.771	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	380.079	356.571	-	-	-	23.508
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	572.873	-	-	-	-	572.873
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	308.856	308.856	-	-	-	-
Diğer aktifler	957.625	957.625	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**75.954.183**	**70.700.527**	**471.488**	**-**	**4.185.787**	**596.381**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6.999.531	-	-	-	-	6.999.531
Para piyasalarına borçlar	10.475.812	-	-	-	-	10.475.812
İhraç edilen menkul kıymetler	21.091.691	-	-	-	-	21.091.691
Fonlar	13.984.285	-	-	-	-	13.984.285
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	147.625	-	147.625	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	41.692	-	-	-	-	41.692
Karşılıklar	1.121.690	-	-	-	-	1.121.690
Cari vergi borcu	201.760	-	-	-	-	201.760
Ertelenmiş vergi borcu	2.013	-	-	-	-	2.013
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	423.074	-	-	-	-	423.074
Diğer yükümlülükler	12.337.941	-	-	-	-	12.337.941
Özkaynaklar	9.127.069	-	-	-	-	9.127.069
Toplam yükümlülükler	**75.954.183**	**-**	**147.625**	**-**	**-**	**75.806.558**

[1] Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.
[2] "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**101.799.320**	**95.194.141**	**-**	**566.295**	**6.038.884**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	483.130	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**101.799.320**	**95.194.141**	**-**	**1.049.425**	**6.038.884**
4. Bilanço dışı tutarlar	110.446.739	5.447.981	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.016.202)	-	630.538	-
10. Risk tutarları		**99.625.920**		**1.679.963**	**6.038.884**

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ [1]
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**75.357.802**	**70.700.527**	**-**	**471.488**	**4.185.787**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	147.625	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**75.357.802**	**70.700.527**	**-**	**619.113**	**4.185.787**
4. Bilanço dışı tutarlar	81.672.076	3.508.050	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.159.324)	-	(143.796)	-
10. Risk tutarları		**73.049.253**		**475.317**	**4.185.787**

[1] Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

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

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

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

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
CARİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	778.900	41.207.011	751.881	41.234.030
2	Borçlanma araçları	-	7.657.021	1.812	7.655.209
3	Bilanço dışı alacaklar	-	9.852.413	19.116	9.833.297
4	**Toplam**	**778.900**	**58.716.445**	**772.809**	**58.722.536**

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
ÖNCEKİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	493.250	26.087.788	496.177	26.084.861
2	Borçlanma araçları	-	6.151.182	1.373	6.149.809
3	Bilanço dışı alacaklar	-	6.997.120	14.927	6.982.193
4	**Toplam**	**493.250**	**39.236.090**	**512.477**	**39.216.863**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**493.250**	**430.831**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	579.153	200.692
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(232.114)	(4.132)
5	Diğer değişimler	(61.389)	(134.141)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**778.900**	**493.250**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

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

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımı:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Yurtiçi	768.373	410.925	484.454	351.559
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	10.527	6.141	8.796	3.855
Toplam	**778.900**	**417.066**	**493.250**	**355.414**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	54.031	41.058	45.376	45.373
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	3.798	3.798
İmalat Sanayi	54.031	41.058	41.578	41.575
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	29.282	24.874	23.000	18.030
Toptan ve Perakende Ticaret	22	-	27	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.208	14.208	14.175	14.175
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	15.052	10.666	8.798	3.855
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	695.587	351.134	424.874	292.011
Toplam	**778.900**	**417.066**	**493.250**	**355.414**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
30 - 60 gün gecikmiş	644.190	236.214
60 - 90 gün gecikmiş	375.182	85.550
Toplam	**1.019.372**	**321.764**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	830.474	694.887
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	**830.474**	**694.887**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

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

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlenir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	38.647.722	2.586.308	1.392.936	-	-	-	38.647.722
2 Borçlanma araçları	7.655.209	-	-	-	-	-	7.655.209
3 Toplam	**46.302.931**	**2.586.308**	**1.392.936**	**-**	**-**	**-**	**46.302.931**
4 Temerrüde düşmüş	778.900	-	-	-	-	-	778.900

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	21.644.002	4.440.859	1.963.824	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	6.149.809	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	**27.793.811**	**4.440.859**	**1.963.824**	**-**	**-**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş	493.250	-	-	-	-	-	-

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.952.182	-	27.952.182	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.706.555	1.393.111	5.706.555	1.246.681	2.754.500	%40
7	Kurumsal alacaklar	24.077.093	99.895.000	24.077.093	4.068.933	26.398.786	%94
8	Perakende alacaklar	13.190.826	775.729	13.190.826	91.253	9.940.531	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.286	40.140	17.286	40.140	20.099	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	399.742	-	399.742	-	342.028	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25.838	1.948	25.838	974	21.812	%81
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.606.984	-	4.606.984	-	4.606.984	%100
16	Diğer alacaklar	4.948.999	-	4.948.999	-	3.952.016	%80
17	Hisse senedi yatırımları	817.532	-	817.532	-	817.532	%100
18	**Toplam**	**81.743.037**	**102.105.928**	**81.743.037**	**5.447.981**	**48.854.288**	**%56**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

	ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.998.873	-	18.998.873	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.987.257	641.353	9.987.257	564.369	2.816.309	%27
7	Kurumsal alacaklar	13.411.291	76.253.407	13.411.291	2.851.262	14.989.313	%92
8	Perakende alacaklar	2.729.037	618.875	2.729.037	90.141	2.294.892	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.002	1.442	11.002	671	4.085	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.850	1.125	8.849	563	4.706	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	145.031	-	145.031	-	135.756	%94
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.711.722	2.090	7.711.722	1.045	11.918.913	%155
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.387.093	-	2.387.093	-	2.387.093	%100
16	Diğer alacaklar	1.924.994	-	1.924.994	-	1.606.728	%83
17	Hisse senedi yatırımları	665.515	-	665.515	-	665.515	%100
18	**Toplam**	**57.980.665**	**77.518.292**	**57.980.664**	**3.508.051**	**36.823.310**	**%60**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

CARİ DÖNEM												
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%25	%35	%50[1]	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.952.182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.952.182
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	105.410	-	4.278.714	-	-	1.340.710	-	1.228.402	-	-	-	6.953.236
Kurumsal alacaklar	124.608	-	1.866.249	-	-	861.159	-	24.692.118	601.892	-	-	28.146.026
Perakende alacaklar	1.347	-	36.395	-	-	-	13.244.337	-	-	-	-	13.282.079
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	57.426	-	-	-	-	-	-	57.426
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	189.673	-	135.824	74.245	-	-	399.742
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	17.768	-	1.276	7.768	-	-	26.812
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	4.606.984	-	-	-	4.606.984
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	817.532	-	-	-	817.532
Diğer alacaklar	996.983	-	-	-	-	-	-	3.952.016	-	-	-	4.948.999
Toplam	**29.180.530**	**-**	**6.181.358**	**-**	**57.426**	**2.409.310**	**13.244.337**	**35.434.152**	**683.905**	**-**	**-**	**87.191.018**

[1] Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
[2] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

ÖNCEKİ DÖNEM

RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%25	%35	%50[1]	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.998.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.998.873
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	115.487	-	8.722.883	-	-	1.283.048	-	430.208	-	-	-	10.551.626
Kurumsal alacaklar	238.707	-	1.060.234	-	-	40.000	665.384	14.258.228	-	-	-	16.262.553
Perakende alacaklar	1.298	-	1.676	-	-	-	2.095.168	716.746	4.290	-	-	2.819.178
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11.673	-	-	-	-	-	-	11.673
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	9.412	-	-	-	-	-	9.412
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	61.874	-	39.834	43.323	-	-	145.031
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.851	-	1.739	7.004.211	-	704.966	7.712.767
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	2.387.093	-	-	-	2.387.093
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	665.515	-	-	-	665.515
Diğer alacaklar	318.266	-	-	-	-	-	-	1.606.728	-	-	-	1.924.994
Toplam	**19.672.631**	**-**	**9.784.793**	**-**	**11.673**	**1.396.185**	**2.760.552**	**20.106.091**	**7.051.824**	**-**	**704.966**	**61.488.715**

[1] Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
[2] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar (devamı)

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

Yönetim kurulu tarafından banka ve müşteri limitlerinin yanısıra türev ürünlerin karşı taraf kredi riski (KKR) büyüklüğü üzerinden aylık olarak takip edilen limitler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	652.799	930.735		1.4	1.583.534	1.231.229
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					448.734	448.734
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**1.679.963**

	ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	646.964	473.543		1.4	1.120.507	474.814
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					503	503
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**475.317**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI 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	1.583.534	62.025	1.120.507	34.650
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.583.534	62.025	1.120.507	34.650

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

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2024									
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	194.710	392.818	-	256.217	-	-	843.745
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.064.070	-	-	1.064.070
Perakende alacaklar	-	-	-	-	513	123.940	-	-	124.453
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**194.710**	**392.818**	**513**	**1.444.226**	**-**	**-**	**2.032.268**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2023									
RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	95.480	-	-	-	-	-	-	-	95.480
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	564.046	198.277	-	13.302	-	-	775.625
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	161.703	-	-	161.703
Perakende alacaklar	-	-	-	-	27	35.797	-	-	35.824
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	52.040	338	-	52.378
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95.480**	**-**	**564.046**	**198.277**	**27**	**262.842**	**338**	**-**	**1.121.010**

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**				
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
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	448.734	448.734	503	503
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
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	-	-	-	-

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar(devamı)

2. Standart yaklaşım

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	397.419	312.503
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	36.100	81.175
3	Kur riski	952.475	397.438
4	Emtia riski	2.167.051	1.110.538
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	31.625	20.000
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**3.584.670**	**1.921.654**

XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

OOperasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2023, 2022 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2022	31 ARALIK 2023	TOPLAM/POZİTİF BG YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt gelir	1.747.676	4.778.464	7.552.051	4.692.730	15	703.910
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						8.798.869

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülüp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

	CARİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN) [1]	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	500	(979.973)	%(7,77)
		(400)	901.073	%7,15
2	Avro	200	140.797	%1,12
		(200)	(151.603)	%(1,20)
3	ABD Doları	200	(201.829)	%(1,60)
		(200)	250.020	%1,98
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**999.490**	**%7,93**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.041.005)**	**%(8,25)**

	ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN) (1)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	500	(616.555)	%(7,18)
		(400)	564.962	%6,58
2	Avro	200	210.495	%2,45
		(200)	(225.311)	%(2,62)
3	ABD Doları	200	(420.678)	%(4,90)
		(200)	511.314	%5,95
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**850.965**	**%9,91**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(826.738)**	**%(9,63)**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	3.874.641	3.211.402	4.329.525	4.927.556	16.343.124
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**3.874.641**	**3.211.402**	**4.329.525**	**4.927.556**	**16.343.124**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(1.692.154)	(274.108)	(4.581.433)	(4.236.284)	(10.783.979)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	5.303	5.303
Vergi öncesi kâr	2.182.487	2.937.294	(251.908)	696.575	5.564.448
Vergi karşılığı	-	-	-	(918.411)	(918.411)
Vergi sonrası kâr	2.182.487	2.937.294	(251.908)	(221.836)	4.646.037
Dönem net kârı	**2.182.487**	**2.937.294**	**(251.908)**	**(221.836)**	**4.646.037**
Bölüm varlıkları	13.079.053	28.154.977	54.407.568	828.609	96.470.207
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	829.852	-	829.852
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	5.796.292	5.796.292
Toplam varlıklar	**13.079.053**	**28.154.977**	**55.237.420**	**6.624.901**	**103.096.351**
Bölüm yükümlülükleri	31.725.035	32.106.192	21.424.333	2.280.143	87.535.703
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	15.560.648	15.560.648
Toplam yükümlülükler	**31.725.035**	**32.106.192**	**21.424.333**	**17.840.791**	**103.096.351**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	152.017	1.405.522	1.557.539
Amortisman[2]	-	-	-	375.069	375.069
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	1.524.659	2.034.423	3.160.935	1.779.958	8.499.975
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**1.524.659**	**2.034.423**	**3.160.935**	**1.779.958**	**8.499.975**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(732.342)	(227.900)	(1.149.155)	(1.574.216)	(3.683.613)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3.583	3.583
Vergi öncesi kâr	792.317	1.806.523	2.011.780	209.325	4.819.945
Vergi karşılığı	-	-	-	(694.320)	(694.320)
Vergi sonrası kâr	792.317	1.806.523	2.011.780	(484.995)	4.125.625
Dönem net kârı	**792.317**	**1.806.523**	**2.011.780**	**(484.995)**	**4.125.625**
Bölüm varlıkları	9.737.720	16.347.141	46.389.235	496.883	72.970.979
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	665.397	-	665.397
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	2.317.807	2.317.807
Toplam varlıklar	**9.737.720**	**16.347.141**	**47.054.632**	**2.814.690**	**75.954.183**
Bölüm yükümlülükleri	25.563.794	28.259.627	8.864.665	1.261.287	63.949.373
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	12.004.810	12.004.810
Toplam yükümlülükler	**25.563.794**	**28.259.627**	**8.864.665**	**13.266.097**	**75.954.183**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	242.801	692.304	935.105
Amortisman[2]	-	-	-	141.374	141.374
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

[1] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.
[2] Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	18.597	1.299.669	23.014	444.855
TCMB	1.764.100	7.536.776	954.272	9.361.510
Diğer	-	643.524	-	30.545
Toplam	**1.782.697**	**9.479.969**	**977.286**	**9.836.910**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1.656.944	-	954.272	-
Vadeli serbest hesap	-	3.026.036	-	5.037.587
Vadeli serbest olmayan hesap	107.156	4.510.740	-	4.323.923
Toplam	**1.764.100**	**7.536.776**	**954.272**	**9.361.510**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %26 aralığında).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3.002.960	7.670	2.707.831	6.428
Teminata verilen / bloke edilenler	29.481	-	6.380	-
Toplam	**3.032.441**	**7.670**	**2.714.211**	**6.428**

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.454	68.448	10.636	17.912
Swap işlemleri	94.490	82.082	167.948	244.188
Futures işlemleri	-	-	297	-
Opsiyonlar	136.074	183.747	-	30.507
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**232.018**	**334.277**	**178.881**	**292.607**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	1.726.483	4.984.915	197.541	6.171.827
Yurtiçi	*1.675.213*	*256.111*	*197.541*	*412.035*
Yurtdışı	*51.270*	*4.728.804*	-	*5.759.792*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,726,483**	**4,984,915**	**197.541**	**6.171.827**

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR [2]	
	31 ARALIK 2024	**31 ARALIK 2023**	**31 ARALIK 2024**	**31 ARALIK 2023**
AB Ülkeleri	267.848	122.206	-	-
ABD. Kanada	83.779	114.948	-	-
OECD ülkeleri[1]	2.895.540	222.153	460.971	107.059
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.071.936	5.193.426	-	-
Toplam	**4.319.103**	**5.652.733**	**460.971**	**107.059**

[1] AB ülkeleri. ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
[2] Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	6.625.616	3.900.077	1.899.893	5.247.096
Teminata verilen / bloke edilenler	1.135.482	987.215	1.162.133	1.406.516
Toplam	**7.761.098**	**4.887.292**	**3.062.026**	**6.653.612**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri (*)	**9.619.659**	**8.083.644**	**5.559.589**	**8.907.687**
Borsada İşlem Gören	*9.619.659*	*8.083.644*	*5.559.589*	*8.907.687*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	**1.518**	**61.200**	**1.518**	**39.070**
Borsada İşlem Gören	-	*55.293*	-	*38.064*
Borsada İşlem Görmeyen	*1.518*	*5.907*	*1.518*	*1.006*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**212.381**	**57.140**	**69.913**	**61.499**
Toplam	**9.408.796**	**8.087.704**	**5.491.194**	**8.885.258**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	NAKDİ	**GAYRİNAKDİ**	**NAKDİ**	**GAYRİNAKDİ**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	797.744	347.782	707.357	627.947
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*797.744*	*347.377*	*707.357*	*627.790*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*405*	-	*157*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	4.269.978	2.729.274	3.243.115	2.048.679
Banka mensuplarına verilen krediler	2.229	-	2.310	-
Toplam	**5.069.951**	**3.077.056**	**3.952.782**	**2.676.626**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
			YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*19.880.396*	*11.423*	*7.009*	*58.159*
İhracat kredileri	*5.007.823*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*1.593.484*	-	-	-
Tüketici kredileri	*10.823.770*	*1.383.078*	*765.306*	-
Kredi kartları	*26.355*	*511*	-	-
Diğer	*1.649.697*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**38.981.525**	**1.395.012**	**772.315**	**58.159**

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
			YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*14.202.663*	*2.767*	-	-
İhracat kredileri	*963.377*	*11.489*	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*731.963*	-	-	-
Tüketici kredileri	*8.505.764*	*466.753*	*694.887*	-
Kredi kartları	*32.442*	*276*	-	-
Diğer	*475.407*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24.911.616**	**481.285**	**694.887**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	151.637	-	101.137	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183.178	-	39.626
Toplam	**151.637**	**183.178**	**101.137**	**39.626**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN FİNANSMAN
Kısa vadeli krediler	26.674.086	400.518	16.706
Orta ve uzun vadeli krediler	12.307.439	994.494	813.768
Toplam	**38.981.525**	**1.395.012**	**830.474**

		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN FİNANSMAN
Kısa vadeli krediler	14.474.177	21.888	7.248
Orta ve uzun vadeli krediler	10.437.439	459.397	687.639
Toplam	**24.911.616**	**481.285**	**694.887**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**2.249.145**	**10.713.049**	**12.962.194**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	116.437	1.213.572	1.330.009
İhtiyaç Kredisi	2.132.708	9.499.477	11.632.185
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**26.837**	**-**	**26.837**
Taksitli	148	-	148
Taksitsiz	26.689	-	26.689
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1.463**	**737**	**2.200**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.463	737	2.200
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	**29**	**-**	**29**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**7.760**	**-**	**7.760**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.285.234**	**10.713.786**	**12.999.020**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	**220.233**	**9.440.418**	**9.660.651**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	13.926	1.625.986	1.639.912
İhtiyaç Kredisi	206.307	7.814.432	8.020.739
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**32.686**	**-**	**32.686**
Taksitli	1.567	-	1.567
Taksitsiz	31.119	-	31.119
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1.500**	**778**	**2.278**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.500	778	2.278
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	**32**	**-**	**32**
Taksitli	2	-	2
Taksitsiz	30	-	30
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4.475**	**-**	**4.475**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**258.926**	**9.441.196**	**9.700.122**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6.827**	**200.991**	**207.818**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	6.827	151.283	158.110
İhtiyaç Kredisi	-	49.708	49.708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**147.736**	**1.989.308**	**2.137.044**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	147.736	1.989.308	2.137.044
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.092**	**-**	**6.092**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**160.655**	**2.190.299**	**2.350.954**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.557**	**44.027**	**46.584**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2.380	2.380
İhtiyaç Kredisi	2.557	41.647	44.204
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**35.054**	**35.054**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	35.054	35.054
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.510**	**1.617.064**	**1.619.574**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.510	1.617.064	1.619.574
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**8.334**	**-**	**8.334**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**13.401**	**1.696.145**	**1.709.546**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Kamu	694.638	7.543
Özel	40.512.373	26.080.245
Toplam	**41.207.011**	**26.087.788**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Yurtiçi krediler	39.557.314	25.612.381
Yurtdışı krediler	1.649.697	475.407
Toplam	**41.207.011**	**26.087.788**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	104.171	115.369
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**104.171**	**115.369**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	132.684	26.191
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	123.874	29.154
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	160.508	300.069
Toplam	**417.066**	**355.414**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1.Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem: 31 Aralık 2024			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.10.2.Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
CARİ DÖNEM	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki dönem sonu bakiyesi	**60.610**	**60.029**	**372.611**
Dönem içinde intikal (+)	290.033	248.462	40.658
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	21.465	43.326
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	**21.465**	**43.326**	**-**
Dönem içinde tahsilat (-)	38.812	9.552	13.025
Kayıttan düşülen (-)	-	-	3.435
Satılan	1.485	29.140	198.054
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	15
Bireysel krediler	764	28.770	196.327
Kredi kartları	721	370	1.712
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**288.881**	**247.938**	**242.081**
Karşılık (-)	132.684	123.874	160.508
Bilançodaki net bakiyesi	**132.684**	**123.874**	**160.508**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.2.Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
ÖNCEKİ DÖNEM	**TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER**	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**49.933**	**83.454**	**297.444**
Dönem içinde intikal (+)	64.108	60.864	75.720
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	35.022	89.667
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	**35.022**	**89.667**	**-**
Dönem içinde tahsilat (-)	18.409	29.644	86.088
Kayıttan düşülen (-)	-	-	4.132
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**60.610**	**60.029**	**372.611**
Karşılık (-)	26.191	29.154	300.069
Bilançodaki net bakiyesi	**34.419**	**30.875**	**72.542**

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Cari Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	65.793
Karşılık Tutarı (-)	-	-	61.407
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4.386
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64.549
Karşılık Tutarı (-)	-	-	59.605
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4.944

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
31 Aralık 2024 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	288.881	247.938	242.081
Karşılık tutarı (-)	132.684	123.874	160.508
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**156.197**	**124.064**	**81.573**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2023 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	60.610	60.029	372.611
Karşılık tutarı (-)	26.191	29.154	300.069
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**34.419**	**30.875**	**72.542**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.5. 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
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	127.399	162.732	359.437
Karşılık Tutarı (-)	77.942	105.204	337.205
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24.404	25.802	412.169
Karşılık Tutarı (-)	16.853	15.033	384.471

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar

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

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	1.346.255	627.752	890.051	854.134
Repo işlemlerine konu olanlar	2.759.232	2.203.782	1.752.451	1.446.047
Toplam	**4.105.487**	**2.831.534**	**2.642.502**	**2.300.181**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Devlet Tahvili	7.082.355	5.275.047
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7.082.355**	**5.275.047**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2023		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	4.492.706	3.164.315	3.223.329	2.927.853
Borsada İşlem Gören	*4.492.706*	*3.164.315*	*3.223.329*	*2.632.929*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	*294.924*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**4.492.706**	**3.164.315**	**3.223.329**	**2.927.853**

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

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başındaki Değer	6.151.182	3.236.739
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	523.982	260.649
Yıl İçindeki Alımlar	1.778.800	3.340.745
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(878.231)	(867.177)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	81.288	180.226
Toplam	**7.657.021**	**6.151.182**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net)

8.1. Konsolide iştiraklere ilişkin bilgiler

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14,31	14,31
2	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32,00	32,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARAR	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARAR	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 [1]	1.246.077	742.858	31.262	-	-	94.554	65.008	-
2 [2]	39.636	37.944	53	2.961	-	2.348	6.689	-

[1] 31 Aralık 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başı Değeri	104.626	62.492
Dönem İçi Hareketler	12.438	42.134
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	14.327	10.939
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	(1.889)	31.195
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**117.064**	**104.626**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-32**	**14.31-32**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	117.064	104.626
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,86	100,00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4.	Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5.	Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6.	AB Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARAR	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARAR	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 [1]	373.549	357.563	459	620	-	8.381	8.479	-
2 [2]	1.314.806	1.115.656	412.858	252.944	-	288.187	260.783	-
3 [1]	413.851	(50.506)	139.937	21.667	-	48.116	(195.673)	-
4 [2]	1.235.547	4.142	-	-	-	2.212	92	-
5 [1]	838.017	640.106	713.249	33.800	-	415.116	138.124	-
6 [1]	37	(244)	-	-	-	(214)	(128)	-

[1] 31 Aralık 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.
[2] 30 Haziran 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başı Değeri	560.771	317.970
Dönem İçi Hareketler	152.017	242.801
Alışlar	152.017	242.801
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**712.788**	**560.771**
Sermaye Taahhütleri	-	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,86-100**	**99,86-100**

9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37.000	37.000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	675.788	523.771

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1.	UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	91,86	100,00
3.	N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90,04	90,04

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARAR	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARAR	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 [1]	1.142.266	433.968	104.449	81.817	-	108.898	146.124	-
2 [2]	173.134	134.471	2.826	45.423	-	61.128	22.497	-
3 [1]	2.015.978	354.988	130.835	1.194	-	205.779	82.337	-

[1] 31 Aralık 2024 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Dönem Başı Değeri	91.148	61.500
Dönem İçi Hareketler	-	29.648
Alışlar	-	29.648
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**91.148**	**91.148**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**90,04-100**	**90,04-100**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	91.148	91.148

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	GAYRİMENKULLER	MAKİNE. TESİS VE CİHAZLAR	DEMİRBAŞLAR	ARAÇLAR	KULLANIM HAKKI OLAN VARLIKLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem							
Maliyet	1.900	251.367	140.138	119.391	48.947	47.004	608.747
Birikmiş amortisman (-)	-	110.297	68.598	16.318	10.507	22.948	228.668
Net defter değeri	**1.900**	**141.070**	**71.540**	**103.073**	**38.440**	**24.056**	**380.079**
Cari Dönem							
Dönem başı net defter değeri	**1.900**	**141.070**	**71.540**	**103.073**	**38.440**	**24.056**	**380.079**
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	259.524	61.213	55.358	15.488	27.083	31.789	450.455
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-
Transfer edilenler	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	48	29	1.631	1.150	-	2.858
Amortisman bedeli (-)	496	39.760	29.578	16.750	12.492	9.536	108.612
Yenileme Fonu	-	-	-	8.286	-	-	8.286
Dönem sonu maliyet	261.424	312.391	195.442	129.857	73.062	78.793	1.050.969
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	496	149.916	98.151	37.963	21.181	32.484	340.191
Kapanış net defter değeri	**260.928**	**162.475**	**97.291**	**91.894**	**51.881**	**46.309**	**710.778**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem başı net defter değeri	**572.873**	**245.276**
İktisap edilenler	790.715	245.009
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	191.435	134.935
Transfer edilenler	-	33.458
Elden çıkarılanlar (-), net	30.145	312
Amortisman bedeli (-)	266.457	85.493
Kapanış net defter değeri	**1.258.421**	**572.873**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 690.521 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 308.856 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 31.12.2024 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 2.013 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/ (BORCU)	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/ (BORCU)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	35.824	10.747	24.223	7.267
Çalışan hakları karşılığı	46.353	13.906	37.987	11.546
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54.866	16.460	(412.169)	(123.651)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	682.064	204.619	493.738	148.143
TFRS 9 karşılığı	364.645	109.394	161.026	48.308
Peşin ödenmiş giderler	138.289	41.487	105.873	31.762
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	1.179.446	353.835	895.845	268.754
Diğer	(199.760)	(59.927)	(284.290)	(85.286)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		**690.521**		**306.843**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98.374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 98.374 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı cayılamaz taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	3.792	64.884	2.327	14.097
Swap işlemleri	51.761	54.266	10.101	90.847
Futures işlemleri	-	-	3.272	-
Opsiyonlar	135.227	173.200	-	26.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**190.780**	**292.350**	**15.700**	**131.925**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	3.279.995	1.055.499	615.448	78.199
Yurtdışı banka. kuruluş ve fonlardan	530.451	6.946.800	493.185	5.812.699
Toplam	**3.810.446**	**8.002.299**	**1.108.633**	**5.890.898**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3.810.446	7.646.388	1.085.550	5.037.978
Orta ve uzun vadeli	-	355.911	23.083	852.920
Toplam	**3.810.446**	**8.002.299**	**1.108.633**	**5.890.898**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	16.784.344	10.778.205	13.126.379	7.965.312
Toplam	**16.784.344**	**10.778.205**	**13.126.379**	**7.965.312**

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	29.624.585	23.134.411
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(2.062.036)	(2.042.720)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**27.562.549**	**21.091.691**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. 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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	24.081	9.939	15.859	7.811
1-4 yıl arası	53.636	33.889	37.569	23.721
4 yıldan fazla	19.631	13.910	12.893	10.160
Toplam	**97.348**	**57.738**	**66.321**	**41.692**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 517.894 TL'dir (31 Aralık 2023: 336.052 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
İskonto oranı	%27,15	%25,05
Enflasyon oranı	%22,50	%22,10

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 OCAK – 31 ARALIK 2024	1 OCAK – 31 ARALIK 2023
Önceki dönem sonu bakiyesi	56.880	34.285
Yıl içinde ayrılan karşılık	31.019	13.866
Yıl içinde ödenen	(13.777)	(14.831)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(14.908)	23.560
Dönem sonu bakiyesi	**59.214**	**56.880**

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	610.000	760.000
Devam eden dava karşılığı	21.211	10.711
Gayrinakdi kredi karşılıkları	19.116	14.927
Toplam	**650.327**	**785.638**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 362.879 TL'dir (31 Aralık 2023: 42.394 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	362.879	42.394
Menkul sermaye iradı vergisi	127.463	32.005
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	136.125	69.877
Kambiyo muameleleri vergisi	2.686	2.025
Ödenecek katma değer vergisi	34.689	20.418
Diğer	24.184	14.443
Toplam	**688.026**	**181.162**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Sosyal sigorta primleri – personel	9.488	6.592
Sosyal sigorta primleri – işveren	14.420	10.681
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	701	471
İşsizlik sigortası – işveren	2.003	1.231
Diğer	3.433	1.623
Toplam	**30.045**	**20.598**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Grup, 690.521 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 308.856 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 2.013 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2023		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**1.229.872**	**-**	**423.074**
Sermaye Benzeri Krediler	-	507.034	-	423.074
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	722.838	-	-
Toplam	**-**	**1.229.872**	**-**	**423.074**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Hisse senedi karşılığı	1.193.585	1.193.585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2024		31 ARALIK 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(226.142)	70.882	(120.561)	163.356
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(226.142)**	**70.882**	**(120.561)**	**163.356**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup tarafından düzenlenen konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	31 ARALIK 2023	31 ARALIK 2023
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	393.397	389.573
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	8.027.729	3.082.406
Çekler için ödeme taahhütleri	6.980	7.020
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	29.438
Diğer cayılamaz taahhütler	1.972.613	568.919
Toplam	**10.400.719**	**4.077.356**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2023: 15.282 TL), diğer garantiler 801.785 TL (31 Aralık 2023: 295.285 TL), akreditifler toplamı ise 2.168.709 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.006.519 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 6.881.919 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.680.034 TL). Bu tutarın 216.584 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 76.400 TL), 4.998.944 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 3.598.577 TL), 216.887 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 849.742 TL), 1.449.298 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 1.155.109 TL) ve 206 TL'si gümrüklere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 206 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.240.323	1.439.634
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*2.039.738*	*1.209.383*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*200.585*	*230.251*
Diğer gayrinakdi krediler	7.612.090	5.557.486
Toplam	**9.852.413**	**6.997.120**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	31 ARALIK 2024			
	TP	(%)	TP	(%)
Tarım	**302.106**	**7**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*302.106*	*7*	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.307.560**	**29**	**3.541.349**	**65**
Madencilik ve taşocakçılığı	*62.334*	*1*	-	-
İmalat sanayi	*775.783*	*17*	*1.565.065*	*29*
Elektrik, gaz, su	*469.443*	*11*	*1.976.284*	*36*
İnşaat	**130.465**	**3**	**82.433**	**2**
Hizmetler	**2.199.199**	**50**	**1.803.604**	**33**
Toptan ve perakende ticaret	*628.886*	*14*	*658.876*	*12*
Otel ve lokanta hizmetleri	*5.952*	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	*19.548*	-	*28.270*	*1*
Mali kuruluşlar	*736.813*	*17*	*1.061.009*	*19*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	*170.627*	*4*	*865*	-
Serbest meslek hizmetleri	*609.729*	*14*	*54.584*	*1*
Eğitim hizmetleri	*24.059*	*1*	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	*3.585*	-	-	-
Diğer	**476.461**	**11**	**9.236**	**-**
Toplam	**4.415.791**	**100**	**5.436.622**	**100**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	31 ARALIK 2023			
	TP	(%)	TP	(%)
Tarım	**23.566**	**1**	**16.287**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	*23.566*	*1*	*16.287*	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.401.834**	**45**	**2.349.227**	**62**
Madencilik ve taşocakçılığı	*23.756*	*1*	-	-
İmalat sanayi	*802.396*	*26*	*665.626*	*18*
Elektrik. gaz. su	*575.682*	*18*	*1.683.601*	*44*
İnşaat	**56.731**	**2**	**138.870**	**4**
Hizmetler	**1.615.736**	**52**	**1.383.624**	**34**
Toptan ve perakende ticaret	*484.030*	*16*	*720.212*	*18*
Otel ve lokanta hizmetleri	*5.829*	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	*4.284*	-	*17.709*	-
Mali kuruluşlar	*428.207*	*14*	*480.073*	*12*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	*505.501*	*16*	*51.692*	*1*
Serbest meslek hizmetleri	*177.548*	*6*	*91.859*	*2*
Eğitim hizmetleri	*5.005*	-	*22.079*	*1*
Sağlık ve sosyal hizmetler	*5.332*	-	-	-
Diğer	**3.052**	**-**	**8.193**	**-**
Toplam	**3.100.919**	**100**	**3.896.201**	**100**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	I'İNCİ GRUP		II'NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	TP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	3.602.856	3.237.742	9.150	27.066
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.168.709	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	801.785	-	-	-
Toplam	**4.404.641**	**5.406.451**	**9.150**	**27.066**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I) [1]	**73.191.935**	**49.362.246**
Vadeli döviz alım işlemleri	8.801.640	4.506.413
Vadeli döviz satım işlemleri	8.815.661	4.456.078
Swap para alım işlemleri	11.581.567	13.665.401
Swap para satım işlemleri	11.517.845	13.754.893
Para alım opsiyonları	16.286.163	5.978.147
Para satım opsiyonları	16.189.059	5.949.262
Futures para alım işlemleri	-	514.323
Futures para satım işlemleri	-	537.729
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**23.077.478**	**7.352.584**
Swap faiz alım işlemleri	11.538.739	3.676.292
Swap faiz satım işlemleri	11.538.739	3.676.292
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	**101.494**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**96.370.907**	**56.714.830**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**96.370.907**	**56.714.830**

[1] Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 ARALIK 2024	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**26.122.203**	**20.769.073**	**24.588.237**	**1.712.422**	**-**	**73.191.935**
Vadeli döviz alım işlemleri	4.254.183	2.880.723	1.666.734	-	-	8.801.640
Vadeli döviz satım işlemleri	4.261.908	2.879.771	1.673.982	-	-	8.815.661
Swap para alım işlemleri	7.977.233	1.381.659	1.362.533	860.142	-	11.581.567
Swap para satım işlemleri	8.013.245	1.430.602	1.221.718	852.280	-	11.517.845
Para alım opsiyonları	807.817	6.113.506	9.364.840	-	-	16.286.163
Para satım opsiyonları	807.817	6.082.812	9.298.430	-	-	16.189.059
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**	**6.630.000**	**16.447.478**	**-**	**23.077.478**
Swap faiz alım işlemleri	-	-	3.315.000	8.223.739	-	11.538.739
Swap faiz satım işlemleri	-	-	3.315.000	8.223.739	-	11.538.739
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**101.494**	**-**	**-**	**101.494**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**26.122.203**	**20.769.073**	**31.319.731**	**18.159.900**	**-**	**96.370.907**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**26.122.203**	**20.769.073**	**31.319.731**	**18.159.900**	**-**	**96.370.907**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 ARALIK 2023	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**9.645.210**	**18.415.331**	**20.460.200**	**841.505**	**-**	**49.362.246**
Vadeli döviz alım işlemleri	1.491.821	994.805	2.019.787	-	-	4.506.413
Vadeli döviz satım işlemleri	1.492.412	986.669	1.976.997	-	-	4.456.078
Swap para alım işlemleri	2.816.740	3.464.680	6.972.451	411.530	-	13.665.401
Swap para satım işlemleri	2.825.198	3.437.288	7.062.432	429.975	-	13.754.893
Para alım opsiyonları	509.319	4.539.510	929.318	-	-	5.978.147
Para satım opsiyonları	509.720	4.539.507	900.035	-	-	5.949.262
Futures para alım işlemleri	-	225.122	289.201	-	-	514.323
Futures para satım işlemleri	-	227.750	309.979	-	-	537.729
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**	**1.600.000**	**5.752.584**	**-**	**7.352.584**
Swap faiz alım işlemleri	-	-	800.000	2.876.292	-	3.676.292
Swap faiz satım işlemleri	-	-	800.000	2.876.292	-	3.676.292
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**9.645.210**	**18.415.331**	**22.060.200**	**6.594.089**	**-**	**56.714.830**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**9.645.210**	**18.415.331**	**22.060.200**	**6.594.089**	**-**	**56.714.830**

[1] Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup tarafından düzenlenen konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler [1]	**7.572.046**	**2.015.274**	**3.983.026**	**1.376.626**
Kısa vadeli kredilerden	1.534.523	1.813.824	368.717	1.193.796
Orta ve uzun vadeli kredilerden	5.998.090	201.450	3.596.137	182.830
Takipteki alacaklardan alınan faizler	39.433	-	18.172	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**7.572.046**	**2.015.274**	**3.983.026**	**1.376.626**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Faiz gelirleri (devamı)

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	1.876
Yurtiçi bankalardan	641.749	50.001	80.681	23.859
Yurtdışı bankalardan	-	50.253	26	41.418
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**641.749**	**100.254**	**80.707**	**67.153**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	122.766	664	60.153	557
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.960.877	610.961	1.176.425	558.184
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1.129.765	289.919	675.745	278.580
Toplam	**4.213.408**	**901.544**	**1.912.323**	**837.321**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	11.760	12.685
Toplam	**11.760**	**12.685**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (1)	**494.024**	**451.316**	**246.924**	**318.609**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	*5.792*	-
Yurtiçi bankalara	*351.966*	*21.222*	*177.565*	*6.427*
Yurtdışı bankalara	*142.058*	*430.094*	*63.567*	*312.182*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**6.683**
Toplam	**494.024**	**451.316**	**246.924**	**325.292**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	235.991	54.285
Toplam	**235.991**	**54.285**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.685.451	479.325	3.549.728	283.763

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	786	499
Diğer	4.517	3.084
Toplam	**5.303**	**3.583**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kar	**37.214.491**	**22.097.936**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.022.696	1.270.851
Türev finansal işlemlerden kâr	11.018.747	5.727.299
Kambiyo işlemlerinden kar	24.173.048	15.099.786
Zarar (-)	**36.091.708**	**19.987.627**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	195.843	186.902
Türev finansal işlemlerden zarar	13.014.035	5.821.610
Kambiyo işlemlerinden zarar	22.881.830	13.979.115
Net ticari kar / (zarar)	**1.122.783**	**2.110.309**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

991.275 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 506.575 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 254.278 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 230.422 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023: 360.992 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 243.704 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 56.309 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 60.979 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen kredi zararı karşılıkları	690.471	300.870
12 Aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	133.502	100.558
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	169.029	26.238
Temerrüt (üçüncü aşama)	387.940	174.074
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	543	280
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara	543	280
Yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen	-	-
Ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	280.147	274.218
Toplam	**971.161**	**575.368**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem tazminatı karşılığı	17.242	247
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	108.612	55.881
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	266.457	85.493
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.563.661	1.070.821
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*67.606*	*48.556*
Bakım ve onarım giderleri	*99.624*	*66.186*
Reklam ve ilan giderleri	*255.312*	*241.677*
Diğer giderler [1]	*1.141.119*	*714.402*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	228.770	-
Diğer [2]	374.755	352.631
Toplam	**2.559.497**	**1.565.073**

[1] Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 286.283 TL (31 Aralık 2023: 204,131 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 140.441 TL (31 Aralık 2023: 82.543 TL) haberleşme giderlerinden, 54.077 TL (31 Aralık 2023: 36.817 TL) taşıt aracı giderlerinden, 32.590 TL (31 Aralık 2023: 31.246 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 627.728 TL (31 Aralık 2023: 359.665 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.
[2] Diğer giderlerin 107.947 TL (31 Aralık 2023: 59.179 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.564.448 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 4.819.945 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 918.411 TL'dir (31 Aralık 2023: 694.320 TL vergi gideri).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.564.448 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 4.819.945 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 918.411 TL'dir (31 Aralık 2023: 694.320 TL vergi gideri). Grup, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 4.646.037 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2023: 4.125.625 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Grup gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 5.007.592 TL (31 Aralık 2023: 2.147.963 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 3.533.917 TL (31 Aralık 2023: 1.141.374 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağımsız denetim ücreti	22.975	9.653
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	260	-
Toplam	**23.225**	**9.653**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	3.215.675	1.535.022
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	18.676	95.441
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	50.788	373
Toplam	**3.285.139**	**1.630.836**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2023 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 143.717 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.249.266 TL net nakit girişi). Bu tutarın 3.509.228 TL'si (net nakit çıkışı) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2023: 2.235.789 TL net nakit girişi), 3.365.511 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 3.013.477 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 5,663,725 TL'dir (31 Aralık 2023: 6.599.128 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 5.418.303 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 6.656.619 TL nakit girişi).

Dönem başında 18.392.961 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 17.254.547 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 8.741.243 TL ve 17.254.547 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 6.262.514 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 1.697.367 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 9.084.987 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2023: 9.536.503 TL artış) "Fonlar" ile "Diğer yükümlülükler" deki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1.527.553 TL artış (31 Aralık 2023: 3.206.547 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 OCAK 2024	1 OCAK 2023
Nakit	**498.414**	**453.554**
Kasa	*23.014*	*39.997*
Efektif deposu	*444.855*	*411.407*
Diğer	*30.545*	*2.150*
Nakde eşdeğer varlıklar	**16.756.133**	**8.287.689**
T.C. Merkez Bankası	*5.991.859*	*5.481.523*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*6.262.309*	*1.708.940*
Para piyasaları	*4.521.926*	*1.100.611*
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(19.961)*	*(3.385)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**17.254.547**	**8.741.243**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2024	31 ARALIK 2023
Nakit	**1.961.790**	**498.414**
Kasa	*18.597*	*23.014*
Efektif deposu	*1.299.669*	*444.855*
Diğer	*643.524*	*30.545*
Nakde eşdeğer varlıklar	**16.431.171**	**16.756.133**
T.C. Merkez Bankası	*4.682.980*	*5.991.859*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*6.250.427*	*6.262.309*
Para piyasaları	*5.508.314*	*4.521.926*
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(10.550)*	*(19.961)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**18.392.961**	**17.254.547**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Cari Dönem

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK. BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	115.369	41.771	707.357	627.947	3.570.551	2.165.084
Dönem sonu bakiyesi	104.171	43.347	797.744	347.782	4.603.959	2.889.025
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	11.760	471	86.313	1.852	376.887	43.537

1.2. Önceki Dönem

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK. BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	131.265	40.875	663.056	9.151	807.348	335.835
Dönem sonu bakiyesi	115.369	41.771	707.357	627.947	3.570.551	2.165.084
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	12.685	827	109.953	1.735	250.257	19.202

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

Grup, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Grup'un genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 ARALIK 2024	RİSK GRUBU	TOPLAM	% PAYI
Nakdi krediler	5.505.874	41.234.030	13,35
Gayrinakdi krediler	3.280.154	9.852.413	33,29

31 ARALIK 2023	RİSK GRUBU	TOPLAM	% PAYI
Nakdi krediler	4.393.277	26.084.861	16,84
Gayrinakdi krediler	2.834.802	6.997.120	40,51

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.183.199 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 1.408.293 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 1.298.659 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 134.182 TL).

4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK. BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKA'NIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	1.914	-	321	(11.404)	3.428
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(14)	(11.404)
Toplam Kâr / Zarar	(4.049)	6.816	-	(271.143)	22.724	(48.181)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 253.999 TL'dir (31 Aralık 2023: 158.336 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI
Yurtiçi şube	15	702

	BULUNDUĞU ÜLKE
Yurtdışı temsilcilikler	Ruanda

	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mart 2025 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

aktif bank

GENEL MÜDÜRLÜK

Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli 34394 İstanbul
T: 0212 340 80 00 F: 0212 340 88 65
0850 724 30 50

www.aktifbank.com.tr