

RABOBANK A.Ş.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ait tam set 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 finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (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 Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 23 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Hususlar

Rabobank A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 23 Şubat 2023 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı 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; Banka'nın 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,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

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

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen 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 olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin 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 Sunay Anıktar'dır.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mart 2024

2023 HESAP YILINA AİT
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bu faaliyet raporu "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" ile "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e" uygun olarak hazırlanmış ve Banka Yönetim Kurulu tarafından imzalanmıştır.

William Thomas Jennings	Mark Richard Sydney Seabrooke	Alpaslan Yurdagül

Nilgün Ersoy	Mehmet Asur Sipahioğlu

Rabobank

RABOBANK A.Ş.

2023 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

I. Genel Bilgiler

a. Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi: 2023 Yılı

b. Bankanın Ticaret Unvanı, Ticaret Sicil Numarası, Merkez ve varsa Şubelerine ilişkin İletişim Bilgileri ile varsa İnternet Sitesinin Adresi

Bankanın ticari unvanı	Rabobank Anonim Şirketi
Ticaret sicil numarası	907356
Merkez adresi	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye
Merkez telefon numarası	+90 212 708 4600
Merkez faks numarası	+90 212 708 4699
İnternet Sitesi adresi	www.rabobank.com.tr
Elektronik posta adresi	istanbul@rabobank.com

Rabobank

c. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2023
Nakit ve Nakit Benzerleri	1,451,487
Toplam Aktifler	1,491,356
Alınan Krediler	5,410
Özkaynaklar	1,419,172
Faiz Gelirleri	240,561
Net Kâr	94,551
Finansal Oranlar (%)	
Sermaye Yeterlilik Oranı	309.48
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	95.16

d. Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Rabobank Grubu'nun kuruluşu, on dokuzuncu yüzyılın sonlarında küçük tarım kooperatif bankalarının birleşmeye başlamasıyla ortaya çıkmıştır. Üyelerine kredi kullandırmayı amaçlayan kooperatif yapısı ve destekleyici işbirliği felsefesi yüzyılı aşan tarihi boyunca Rabobank'ın yol gösterici ilkesi olmuştur.

Grup, uluslararası alanda faaliyet gösteren müşterilerine hizmet vermek için 1980'lerin başında ilk uluslararası faaliyetlerine başlamıştır. 1980'lerdeki büyüme ve genişleme, önemli finans merkezlerinde ofisler açmak ve tarım alanında faaliyette bulunan perakende bankaları devralmak şeklinde kendini göstermiştir.

Rabobank Anonim Şirketi (Banka) 09 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Hesap dönemi içerisinde Bankanın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

Rabobank

e. Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler

Bankanın 2023 yılı sonundaki yönetim organizasyon yapısı; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdüre bağlı Finans, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılıkları ve Krediler Bölümü, İnsan Kaynakları Bölümü, Yönetim Kurulu Üyesine bağlı Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler bölümlerinden oluşmaktadır. Yıl içerisinde yapılan değişiklik ile İç Kontrol ve Uyum Bölümü, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı ise İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vasıtasıyla, İç Denetim ve Risk Yönetimden Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu'na bağlı olacak şekilde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görevlerini icra etmektedir.

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır.

Rabobank Grubu, Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin tüm hisselerinin satışına ilişkin bir karar almıştır. Düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması ve kapanış koşullarının karşılanmasının ardından hisse devir sürecinin sonuçlandırılması planlanmaktadır.

Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	**Pay Adedi**	**Pay Oranı**	**Sermaye Miktarı (Bin TL)**
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	96%	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
TOPLAM:		**100%**	**683,850.00**

Rabobank

f. Varsa, İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

g. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.

h. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri,

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Rabobank, kooperatif ilkeleri temelinde faaliyet gösteren uluslararası bir finansal hizmetler sağlayıcısıdır. Küresel olarak, perakende bankacılık, toptan bankacılık, özel bankacılık, leasing ve gayrimenkul hizmetleri sunuyor ve yaklaşık 8,6 milyon müşteriye hizmet veriyoruz. Hollanda'da refah ve zenginliğe önemli bir katkıda bulunmaya ve dünyayı sürdürülebilir bir şekilde beslemeye kararlıyız. İş anlayışımızın merkezinde müşterilerimiz yer alıyor ve birlikte tek başımıza yapabileceğimizden daha fazlasını başarabileceğimize inanıyoruz.

Küresel ekonomi son yıllarda çeşitli ekonomik ve jeopolitik olumsuz gelişmeler ile karşı karşıya kalmıştır. Enflasyon, enerji tedarikindeki sorunlar ve jeopolitik gerilimler günlük hayatımızı şekillendirmekte, bireylerin satın alma gücünü etkilemekte ve faaliyet gösterdiğimiz ekonomileri zorlamaya devam etmektedir. Bu koşullarda bir kooperatif bankası olarak odağımız, büyüme hedeflerini desteklemek için müşterilerimizle yakın bir şekilde çalışmaya her zamankinden daha fazla devam ederken, aynı zamanda gıda, iklim ve enerji alanlarındaki geçişleri ele almak ve daha kapsayıcı bir toplum için çalışmaktır.

Rabobank A.Ş.

Rabobank A.Ş. kuruluşu itibari ile Türkiye'de gıda ve tarım sektörünün tercih ettiği bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmüştür. Uzman bilgi birikimi, ağları ve liderliği sayesinde banka, zorlu ekonomik koşullara rağmen sürekli olarak güçlü sonuçlar elde etmiş ve aynı zamanda müşteri ilişkilerini geliştirmiştir.

Rabobank Grubu kapsamlı şekilde yaptığı stratejik incelemenin ardından Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin tüm hisselerinin satışına ilişkin bir karar almıştır. İlgili karar, Grubun toptan bankacılık faaliyetlerini büyütürken işletme modelini basitleştirme ve geliştirme stratejisi ile uyumlu olacak şekilde uygulamaya konmuştur.

Rabobank A.Ş bu kapsamda 2023 yılı içerisinde hisselerin devrine ilişkin stratejik hedefine odaklanmıştır. Bankanın önceliği; sürecin müşteriler üzerindeki etkisini asgariye indirecek şekilde uygulanması olmuştur.

Rabobank Grubu, yenilikçi ürün ve hizmetlerini sürdürülebilirlik hedefi çerçevesinde global ağıyla müşterileri ile buluşturmaya devam edecektir.

Yönetim Kurulu adına tüm müşterilerimize, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza ve yerel çalışma arkadaşlarımıza yıllar boyunca bize verdikleri tüm destek için takdir ve teşekkürlerimizi sunmak isterim.

William Thomas Jennings
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.

Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli Paydaşımız,

Son birkaç yıldır etkisini gösteren zorluklar sarmalı, 2023 yılında da hissedilmeye devam etti. Yakın coğrafyamızda yaşanan sıcak çatışmalar, bozulan tedarik zincirleri, yeni jeopolitik risklerin doğması, dünya genelinde yüksek enflasyon ve iklim değişikliği ile mücadele gibi başlıklar küresel gündemin üst sıralarında yer aldı.

Söz konusu gelişmelerin etkisi ve yansımaları ülkemizde de ciddi ölçüde hissedildi. 2023 yılının başında gerçekleşen deprem felaketi hepimizi derinden üzdü. Tüm ülkenin birleşerek, tarihinin en yıkıcı felaketlerinden biri olan bu depremin yaralarını sarmak için ortaya koyduğu çaba ise bizlere insanlığın birlik ve dayanışma içinde sorunları nasıl aşabileceği konusunda umut ve cesaret veren bir örnek oldu.

Geçtiğimiz yıla damga vuran cesaret verici bir diğer olgu da kendiliğinden çözülmesi mümkün olmayan sorunların küresel gündemin merkezine daha net biçimde oturmasıydı. Hem iş dünyasının hem de siyasal çevrelerin ve yönetimlerin aktif ve katılımcı şekilde ortaya koydukları çaba açısından bakıldığında; ilk sıralarda enerji dönüşümü ve iklimin yer alması bugünden yarına değil, ancak toplumların atacağı uzun soluklu ve kararlı adımlarla çözülebilecek sorunlara odaklanıldığını görmeye başlamamız son derece önemlidir.

Rabobank olarak çok uzun zamandır ifade ettiğimiz gıda tedarik zinciri ve enerji alanlarında sürdürülebilirliğin sağlanmasına yönelik odağımız da bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da artarak devam edecektir.

Değerli Paydaşımız;

Rabobank A.Ş. açısından 2023 yılının ilk ve en öne çıkan gelişmesi ise, Rabobank Grubu'nun düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması koşuluyla, Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin hisselerinin satışı yönündeki kararı olmuştur. Bilindiği gibi, faaliyet gösterilen her pazar ve bölgedeki iş modelinin ve operasyonların geniş bir perspektifte incelenmesinin ardından alınan söz konusu karar, Rabobank Grubu'nun operasyon modelini sadeleştirip geliştirirken ticari bankacılık faaliyetlerini büyütme hedefi çerçevesinde uygulamaya konuldu.

Rabobank

"2023 Yılı Faaliyet Raporu"muzu değerlendirmenize sunarken başta hissedarlarımız ve iş ortaklarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza yönetim kurulumuz adına teşekkür ediyor; 2024 yılının tüm insanlığa barış, sağlık ve verimlilik getiren bir yıl olmasını diliyorum.

Saygılarımla

Alpaslan Yurdagül
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.

Rabobank

i. Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Rabobank A.Ş.'nin 2023 sene sonu itibarıyla 27 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka, Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

Rabobank A.Ş. mevduat bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın rekabet avantajı; gıda ve tarım sektöründeki deneyimi, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliği olmuştur. Ayrıca, Rabobank Grubu'nun global müşterilerine de hizmet vererek Grubun stratejik hedeflerini gerçekleştirmesinde önemli pay sahibi olmayı amaçlamıştır.

j. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak Bankanın Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Rabobank AŞ. 2023 yılında, devam eden hisse satış sürecinin gerektirdiği kapanış koşullarını tamamlamaya odaklanmıştır.

II. Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

a. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu[1]

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
William Thomas Jennings	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	14.09.2017	Yönetim Kurulu Başkanı	- Brighton Üniversitesi, İşletme	23 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	20.07.2016	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	- Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, - Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro - Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans - Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	39 sene
Alpaslan Yurdagül	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	01.11.2019	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	- University of Illinois at Chicago MBA - Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	26 sene
Nilgün Ersoy	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli Istanbul	01.01.2021	Yönetim Kurulu Üyesi	-Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı -Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	31 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	15.11.2023	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	- University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı - Marmara Universitesi- İşletme Bölümü Lisans	21 sene

[1] Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Sever'in görevi 14 Kasım 2023 tarihinde sona ermiştir. 06 Kasım 2023 tarihli ve 2023/45 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mehmet Asur Sipahioğlu 15 Kasım 2023 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Üyeliği Bankanın ilk genel kurul toplantısında genel kurulun onayına sunulacaktır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve tüm üyelerin görev süreleri 31 Mart 2023 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır. Yönetim Kurulu görev dağılımı, 04 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile aynı şekilde belirlenmiştir.

Üst Düzey Yöneticiler

Genel Müdür Yardımcıları[2]

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Tuğba Karacan Yolboğa	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	15.03.2021	Kurumsal Bankacılık	- Koç Üniversitesi Yönetici İşletme Yüksek Lisans - Marmara Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Lisans	19 sene
Erkan Sever	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	15.11.2023	İç Denetim ve Risk Yönetimi	- University of Illinois at Urbana Champaign ABD MSBA (İşletme) - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi-Maliye	32 sene

İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri[3]

Adı - Soyadı	Adresi	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Somer Ünsal	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	29.04.2014	Teftiş Kurulu Başkanı	- İstanbul Üniversitesi İktisat Doktora - İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Yüksek Lisans - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Lisans	25 sene
Ahmet Hakan Tankut	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	29.04.2014	Risk Yönetimi Başkanı	- İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi / Sayısal Finans Yüksek Lisans - ODTU İstatistik Lisans	27 sene

[2] Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sami Tamer Yücel 17 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmış bulunmaktadır. Erkan Sever 15 Kasım 2023 tarihinden itibaren İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

[3] 06 Kasım 2023 tarihli ve 2023/45 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İç Kontrol ve Uyum Direktörü Mehmet Asur Sipahioğlu 15 Kasım 2023 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Diğer yöneticilerin göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır.

Rabobank

b. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler

31 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl için bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmiştir. Şirket ile imzalanan sözleşmenin süresi bir yıldır.

c. Kredi komitesine ilişkin bilgiler

Banka'da kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'na ait olup, bir kredi komitesi teşkil edilmemiş veya genel müdürlüğe yetki devri yapılmamıştır.

d. Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelere ilişkin bilgiler[4]

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Komite; taşıdığı işlev ve sorumluluklar ile faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü itibari ile doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı alt düzenleme hükümleri ve temel denetim ilkelerine uygun olarak tesis edilen yetki ve sorumluluklar çerçevesinde, Banka Üst Düzey Yönetimi ile dayanışma halinde çalışır.

Denetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Mehmet Asur Sipahioğlu'ndan (Üye) oluşmaktadır. Yılda en az 4 kez toplanır.

[4] "Denetim Komitesi Üyesi", "Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi" ve "Ücretlendirme Komitesi Üyesi" Erkan Sever'in 02.11.2023 tarihi itibariyle Denetim Komitesi üyeliğinden ve 14.11.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmesi nedeniyle, 15.11.2023 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu'nun icrai faaliyete sahip olmayan üyelerinden Mehmet Asur Sipahioğlu "Denetim Komitesi Üyesi", "Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi" ve "Ücretlendirme Komitesi Üyesi" olarak görevlendirilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın belirlenmiş hedefler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak, Banka'nın bu ilkelere uyumunu izlemek, gerekirse iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Mehmet Asur Sipahioğlu'ndan (Üye) oluşmaktadır. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları doğrultusunda Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı bir ücretlendirme politikasının oluşturulmasını sağlamak; bu politikanın Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu gözden geçirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dâhil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Mehmet Asur Sipahioğlu'ndan oluşmaktadır. Komite yılda en az 2 kez toplanır.

Müşterinin Tanınması, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Ve Yaptırımlar (CAMS) Komitesi

Bu komite, 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında kanun ve 6415 sayılı terörizmin finansmanının önlenmesi hakkında kanun, 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin kanun ve bunlara ilişkin yerel ve küresel düzenlemeler ile yolsuzluğun önlenmesine ilişkin küresel ve yerel düzenlemeler esas alınarak, Rabobank AŞ'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi, müşterinin tanınması, uluslararası yaptırımlar ve yolsuzluğun önlenmesine ("CAMS") ilişkin uyum faaliyetlerinin gözetim ve yönetişiminden sorumludur. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:
- Mehmet Asur Sipahioğlu, Yetkili Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan),
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi,
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı,
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, Uyum Görevlisi,
- Nurper Aktürk, Uyum Görevlisi Yardımcısı,
- İlgili iş birimi yöneticileri,

GENEL MÜDÜRE YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULAN KOMİTELER

İcra Komitesi

İcra Komitesi, Bankanın icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak görev yapar. Önceliği olan konular için ortak kararlara varılması, Üst Yönetim ile bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla görevini sürdürür. Komite, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Komitenin politikası uyarınca ayda bir toplanması gerekmekle birlikte, 2023 yılının büyük çoğunluğunda haftada en az 1 kez toplanmıştır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:
- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür – (Başkan),
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,

- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi,
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü (piyasa bilgileri aktarımı amacıyla sürekli davetlidir),

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetimin bilançonun ve banka ile ilgili risklerin tutarlı ve anlaşılır şekilde gözetimini kalıcı hale getirebileceği bir forum sağlamaktadır. Aynı zamanda bilanço ile ilgili konularda karar/müzakere noktası olarak da hizmet vermektedir. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:
- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür (Başkan),
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü,
- Erol Bütün, Hazine Direktörü,

Risk Yönetimi Komitesi (RYK)

RYK, Banka'nın ikincil savunma hattı yönetimi komitesi olup risk ölçümü hususunda karar verici rol üstlenmektedir. Komitede değerlendirilen riskler kapsamında; likidite riski (kısa ve uzun dönemli), bilanço riski, piyasa riski, kredi riski, kredi profilleri ve kredi risk iştahı kapsamında portföy yönetimi, operasyonel risk ve uyum riski yer almaktadır. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:
- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür (Başkan),
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu (Yönetim Kurulu Üyesi),
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,

- Barlas Cillov, Krediler Direktörü,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,
- Erol Bütün, Hazine Direktörü,

TFRS9 Karşılıklar Komitesi

Komite, Rabobank A.Ş. TFRS 9 çerçevesi altında belirlenen değer düşüklüğü hesaplarının uygunluğunu değerlendirir. Komite çeyrek dönemler ve ihtiyaç duyulduğunda toplanır.

Üyelik işlevsel pozisyona dayalıdır. Üyeler aşağıdakilerden oluşmaktadır:
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı (Başkan),
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü (Başkan Yardımcısı),
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Erol Bütün, Hazine Direktörü,

Bilgi Sistemleri (BS) Strateji, Yönlendirme ve Süreklilik Komitesi

Komite;

i) Strateji kapsamında; yönetim kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; bu hususlarda yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; BS strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirerek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla, BS strateji planının düzgün bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını gözden geçirmekle ve önemli BS yatırım kararlarını değerlendirmekle,

ii) Yönlendirme kapsamında; BS stratejisinin yönetim kurulu onayı doğrultusunda uygulanmasında, BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekle, devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekle, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmakla, BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmakla ve BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekle,

iii) Süreklilik kapsamında; meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, BS planın devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve

müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla ve görev alanına giren tüm faaliyetlerin yürütülmesini sağlamakla ve bunları takip etmekle sorumludur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, (Başkan),
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı (BS İç Denetim Sorumlusu),
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu (Yönetim Kurulu Üyesi),
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Duygu Kaya Çember, Operasyon ve İdari İşler Direktörü,
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü,
- Thedorus Adrian Walrawen, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İç Kontrol Yönetmeni (BS İç Kontrol Sorumlusu),
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,

Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ve Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi

Yeni ürün/hizmete ilişkin tüm risklerin Banka genelinde anlaşılmasının sağlanması ve yeni ürünlerin/hizmetlerin uygulamaya alınmasından kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ile getiri/maliyet analizi ve etkin bir risk yönetimi için gerekli kaynak ihtiyacı analizi Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından yapılır. Akabinde Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından belirlenmiş olan tüm satış öncesi ve sonrası koşulların yerine getirildiğinin kontrolü ve tüm ürün, hizmet ya da kompleks işlemlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ise Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi tarafından yerine getirilir. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ihtiyaç halinde toplanır. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından onaylanan ürün/hizmetlerin son 6-12 ay içerisinde gözden geçirilmesi zorunludur. Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi ise Yeni Ürün/Hizmet Komitesi'nin alt komitesi olarak çalışır ve yeni ürün/hizmetleri çeyrek dönemler itibarıyla değerlendirir.

Rabobank

Her iki komite de aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı, (Başkan),
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Sponsor (Yeni ürün veya hizmet önerisi sahibi iş kolu temsilcisi),
- Öneri sahibi iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (oy hakkı yoktur),
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan kaynaklarına ilişkin işe alım, ücretlendirme ve yan haklar, eğitim, performans sistemi, rotasyon, kariyer planlaması gibi konuların değerlendirilmesi, Banka'nın insan kaynakları genel stratejisinin belirlenmesi, ihtiyaç duyulan uygulama ve yönetmeliklerde düzenleme ve değişiklik yapılması, performans ve terfilerin görüşülerek karara bağlanması, insan kaynaklarına ilişkin dile getirilen genel problemlerin değerlendirilmesi ve çözüme ulaştırılması konularında çalışır. Komite gerekli hallerde Komite Başkanı'nın çağrısıyla toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür (Başkan),
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü,

Gider Komitesi

Banka bünyesinde yürütülmekte olan gider yönetimi ve satın alma faaliyetlerine yönelik politika, kural ve yöntemlerin tanımlanması ve etkin bir şekilde uygulanmalarının sağlanması, aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunun izlenmesi, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki satın alma ve/veya gider taleplerinin (proje yönetimi, yatırım, yeni ürün/hizmet, insan kaynakları vb.) görüşülerek karara bağlanması, gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu onayına gönderilmesi konularında Genel Müdüre yardımcı olmak üzere kurulmuştur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdagül, Genel Müdür (Başkan),
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi,

Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi, Banka çalışanlarının mevzuata ve başta Banka disiplin mevzuatı hükümleri ve tacize ilişkin konular olmak üzere Banka talimatlarına aykırı işlem ve eylemlerinin değerlendirilerek, suç veya kusurun sabit olması halinde ilgililer hakkında gerekli cezaların tayin edilmesi ile görevli ve sorumludur. Komite gerekli hallerde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Başkan),
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi (Başkan Vekili),
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü,

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Kişisel Verilen Korunması Komitesi, Banka'nın kanun kapsamında yürüttüğü faaliyetlerin koordinasyonu ve yönetimi, ilgili politika, prosedür, ve/veya talimatların değerlendirilmesi, onaylatılması ve Banka çapında duyurulması, stratejik karar ve politikaların uygulanması ve müşteriler, iş ortakları personel ve/veya Kurul / Kurum'dan gelebilecek talep, istek ve şikayetlere ilişkin hazırlanacak çözümlerin ve raporlamaların takibi amacıyla kurulmuştur. Komite üç ayda bir düzenli olarak ve olağan program haricinde gerekli hallerde de toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi (Başkan),
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü,
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Thedorus Adrian Walraven, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İrtibat Kişisi,

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve bilgi güvenliği faaliyetlerinin yürütülmesinin sağlanması ve bunların takip edilmesi amacıyla kurulmuştur. Komite yılda en az iki defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Alpaslan Yurdagül , Genel Müdür (Başkan),
- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ,
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Thedorus Adrian Walrawen, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Tuğba Karacan Yolboğa, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı (BS Denetim Sorumlusu),
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu (Yönetim Kurulu Üyesi),
- Dilşad Türkoğlu Kocacık, İç Kontrol ve Uyum Yönetmeni (BS İç Kontrol Sorumlusu),
- Nihat Dinçer, BT Direktörü,
- Erol Bütün, Hazine Direktörü,
- Barlas Cillov, Krediler Direktörü,
- Müge Altınay Arda, Finans Direktörü,
- Duygu Kaya Çember, Operasyon Direktörü,
- Erdem Okan Tunalı, İnsan Kaynakları Direktörü,

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi sır saklama yükümlülüğünden istisna tutulan haller de dâhil olmak üzere, ölçülülük ilkesini dikkate alarak müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almakla ve bilginin paylaşım ve aktarımına ilişkin her türlü aksiyonun ve tedbirin alınması ve sorgulanması da dâhil olmak üzere, kararlarını, yürürlükteki mevzuat, Kurul kararları ve mevcut veya alınacak hukuksal görüşleri dikkate alarak vermekle ve BDDK'ya yapılacak raporlamaları takip etmekle sorumludur. Komite, gerektiğinde ve raporlama gerekliliklerini yerine getirmek amacıyla raporlama dönemleri öncesinde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Nilgün Ersoy, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler'den sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan),
- Mehmet Asur Sipahioğlu, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu - Yönetim Kurulu Üyesi(Vekil),
- Erkan Sever, İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı,
- Mehmet Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı,
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü,

Bilgi paylaşımını talep eden ya da kendisinden bilgi talep edilen iş kolu ve varlık sahibi:

- Finans Genel Müdür Yardımcısı,
- Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
- Krediler Direktörü,
- Hazine Direktörü,
- Operasyon Direktörü,
- BT Direktörü,
- İnsan Kaynakları Direktörü,
- Bilgi Güvenliği Yöneticisi.

e. Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,

Komite Adı	**Raporlama Dönemindeki Toplantı Adedi**	**Katılım Durumu**
Yönetim Kurulu	2	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Denetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Ücretlendirme Komitesi	5	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Müşterinin Tanınması, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Yaptırımlar (CAMS) Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.

Rabobank

f. Genel Kurul'a sunulan özet Yönetim Kurulu Raporu

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,450,052	1,297,112	772,353	936,383	134,254
Bankalar	1,488	85,515	27,688	17,033	801,933
Krediler	-	5,729	1,403,705	863,949	771,304
Toplam Aktifler	1,491,356	1,422,772	2,230,457	1,835,148	1,734,025
Alınan Krediler	5,410	59,737	971,876	718,853	681,942
Özkaynaklar	1,419,172	1,325,306	1,227,677	1,092,387	980,843
Faiz Gelirleri	240,561	195,874	227,888	147,028	220,500
Net Kâr	94,551	98,174	135,713	77,104	135,462
Garanti ve Kefaletler	-	456,562	893,085	369,509	415,881
Finansal Oranlar (%)					
Sermaye Yeterlilik Oranı	309.48	219.58	66.34	91.08	70.86
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	95.16	93.15	55.04	59.53	56.56

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,491,356 bin TL'dir (31 Aralık 2022: 1,422,772 bin TL). Aktiflerin 1,450,052 bin TL'si Nakit değerler ve Merkez Bankası (31 Aralık 2022: 1,297,112 bin TL) ve 1,488 bin TL'si (31 Aralık 2022: 85,515 bin TL) yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlardan oluşmaktadır. Banka aktifinde kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 5,729 bin TL kısa vadeli TL kredisi)

Banka'nın 1,419,172 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 1,325,306 bin TL) özkaynakları haricinde, 5,410 bin TL kısa vadeli TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 59,737 bin TL kısa vadeli yabancı para kredisi).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 456,562 bin TL akreditif).

Banka'nın 2023 yılsonu itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 94,551 bin TL (31 Aralık 2022: 98,174 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %309.48 (31 Aralık 2022: %219.58) olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde oranlara sahiptir.

g. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

Rabobank A.Ş.'nin misyonu paydaşlarımızın ekonomik ihtiyaçlarına hizmet etmektir. Bu misyonu; saygı, dürüstlük, profesyonellik ve sürdürülebilirlikten oluşan dört temel değerimiz çerçevesinde yerine

Rabobank

getiririz. Bu değerler, esas olarak faaliyetlerimizin önkoşulu niteliğindedir.

İşe alım süreçlerimiz, ihtiyaçlarımız doğrultusunda ve insan gücü planlaması çerçevesinde belirlenen Bankamız misyon ve değerlerine uyumlu, sürekli gelişime odaklı yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin bünyemize katılmasını hedeflemektedir.

Çalışanların kariyer gelişimini sağlamak İnsan Kaynakları ekibinin esas, Bankamız yöneticilerinin ise temel görevlerinden biridir. Bankamız yönetim ekibi İnsan Kaynakları ekibi ile birlikte kendilerine bağlı çalışanların kariyer gelişimiyle ilgili uygulamaları gerçekleştirmek ve güncellemeleri yapmakla sorumludur. Bu çerçevede alınması gereken eğitim ve gelişim stratejileri çalışanın yıllık performans değerlendirmesine dahil edilmektedir. Her bir yöneticinin kendi yerine birini yetiştirmesi esastır. Bu esasla, kariyer gelişimi kadar yedekleme planlarının da üzerinde durulmaktadır. Bu kapsamda yöneticilerin kendilerine bağlı elemanların kariyer planlamasına bulundukları katkı yıllık performans değerlendirme kriterlerinden biri olarak belirlenmiştir.

Eğitim ve gelişim çalışmaları, etkinliğin ve verimliliğin sağlanması amacıyla, banka içinde düzenlenen eğitimler, banka dışında (yurt içi ve yurt dışı) katılım sağlanan eğitimler, konferanslar, seminerler, elektronik öğrenme, iş başı eğitim gibi farklı metotlarla sunulur.

Bankamızda ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in ölçülülük esası çerçevesinde liyakat ve eşitlik ilke ve standartları doğrultusunda oluşturulmaktadır. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumludur. Bankamız, etkili bir ücret yönetimi politikası ile; ihtiyaç duyulan nitelik ve nicelikte yeni çalışan adaylarının Bankaya kazandırılması, çalışanların bağlılığının güçlendirilmesi, çalışan motivasyonunun yüksek tutulması ve Banka hedeflerine yönlendirilmesi, Bankamızın işgücü piyasasındaki rekabetçi konumunun devam ettirilebilmesi için gerekli olan ücret alt yapısının sağlanması ve Bankanın elde ettiği başarının çalışanlarla paylaşılması temel hedeflerine ulaşmayı amaçlar. Ücret seviyesinin, Bankamız içi ücret dengesi ve bütçe olanakları dikkate alınarak ve iş performansını yansıtacak şekilde düzenlenmesi esastır. Ücret Politikası'nın yılda en az bir kez gözden geçirilmesi esastır.

Çalışanların yıllık performans değerlendirmeleri, şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. Performans değerlendirme

sürecimiz çalışanın sürekli gelişimini destekleyen, çalışan ve yöneticisinin ortak belirlemiş olduğu anahtar performans göstergeleri ile yetkinlik seti değerlendirme sonuçlarının dikkate alındığı bir sistemdir.

Performansa dayalı değişken ücretlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %23 olmuştur. 2023 yılsonu itibariyle toplam çalışanlarımız 27 kişidir. Yaş ortalaması 45 olan çalışanlarımızın %97'si lisans ve üzeri yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

h. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kâr/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Aşağıda özet bilgileri bulunan Rabobank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	1,341	90%	85,467	100%
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	545	5%	16,660	77%
Alınan Krediler	5,410	100%	59,737	100%
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	3	100%
Diğer Yükümlülükler	-	-	1,198	9%
Bankalardan Alınan Faizler	7,684	3%	8,670	8%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	466	100%	4,330	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,787	79%	28,887	75%
Verilen Ücret ve Komisyonlar	11	24%	241	84%
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	-	-	38,594	100%
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,334	40%	1,155	58%
Diğer Faaliyet Giderleri	471	1%	17,822	31%
Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	-	-	997	0%

Rabobank

i. Varsa, Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka'yla Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yönetim organı üyelerinin Banka'yla kendisi veya başkası adına yaptığı işlem ya da rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

j. Destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	**Hizmet Konusu**
1	Coöperatieve Rabobank UA (CRUA)	BT Destek ve Danışmanlık Hizmetleri
2	Intertech Bilgi İşlem ve Paz. Tic. AŞ.	Ana Bankacılık Uygulaması Kurulumu, Bakım ve Destek Hizmeti
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. AŞ.	(I)Service Bureau - SWIFT SAAS Paketi ve SWIFT abonelik hizmeti, (II)Paygate Maestro ve PayGate Inspector Uygulamaları Kurulumu ve Bakım Destek Hizmeti ve (III)PayGate Maestro - Converter & ISO20022 MX Migration Hizmeti
4	Platin Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları ve Bordrolama Hizmeti
5	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	İç Bildirim Platform Hizmetleri
6	Devoteam Bilişim Teknolojileri ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Web Sitesi Bakım ve Destek Hizmeti
7	Reisswolf Doküman Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Hizmeti
8	Coöperatieve Rabobank UA Londra Şubesi	Müşterini Tanı Süreçleri Data Girişi Hizmeti

III. Bankanın Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler, Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

a. Bağımsız Denetçiler tarafından hazırlanan denetim raporu

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan denetim raporu, ekte Genel Kurul'a sunulmuştur.

b. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri Teftiş Kurulu Başkanlığı (İç Denetim), İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetimi Başkanlığı'dır. 2023 yılı içerisinde yapılan değişiklik ile İç Kontrol ve Uyum Bölümü, İç Kontrol ve Uyumdan Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı ise İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vasıtasıyla, İç Denetim ve Risk Yönetimden Sorumlu İç Sistemler Sorumlusu'na bağlı olacak şekilde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görevlerini icra etmektedir.

Söz konusu birimler organizasyonel olarak birbirinden ve icrai birimlerden bağımsız bir şekilde kurulmuş olup koordinasyon içinde çalışmaktadır. Bankamız Denetim Komitesi teşkil edildiğinden bu yana Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki görevlerini yerine getirmiş ve İç Sistemler birimlerinin faaliyetlerini yakından takip etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın faaliyetlerinin bankacılık mevzuatına ve dâhili kurallara uygun bir şekilde yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamak, etkin iç denetim sistemini oluşturmak, devam ettirmek ve operasyonel riskleri asgari düzeye indirmek amaçlarına yönelik olarak çalışır.

Bu amacın yerine getirilmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ve Prosedürü hazırlanmış olup denetim faaliyetleri bu dokümanlar çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2023 yılı İç Denetim Planına uygun olarak aşağıdaki denetimler gerçekleştirilmiştir:

- BT Yerelleştirme Çalışmaları Danışmanlık
- Uyum
- Finansal Grup Uyum
- Yönetim Beyanı BS

İç Kontrol ve Uyum Bölümü

İç Kontrol ve Uyum Bölümü Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkında kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Rabobank AŞ.'nin de parçası olduğu Rabobank Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Yönetmeliği uyarınca faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır.

Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanıyla mücadeleye ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

2021 yılı içinde "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklikler uyarınca dolaylı olarak %100 oranında Hollanda yerleşik Ana Kuruluş Cooperative Rabobank U.A. sahipliğinde ve kontrolünde olan Türkiye'de yerleşik Rabobank Anonim Şirketi ile Türkiye'de yerleşik De Lage Landen Finansal Kiralama Anonim Şirketi birlikte bir "Finansal Grup" oluşturmakta olup, Rabobank Anonim Şirketi bu Finansal Grubun Ana Finansal Kuruluşudur.

O tarihten itibaren ve 2023 yılı boyunca Rabobank Anonim Şirketi, "Finansal Grubun Ana Finansal Kuruluşu" olarak Finansal Grup Uyum Programı'nı yükümlülüklerini De Lage Landen Finansal Kiralama Anonim Şirketi ile birlikte koordine ederek yerine getirmiştir. Ancak "Finansal Grup", De Lage Landen Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 30.01.2024 tarihinde tescil edilerek ilan olunan 26.01.2024 tarihli

Genel Kurul Kararı ile Cooperative Rabobank U.A.'ya ait olan tüm paylarının yeni bir alıcıya devredilmesi nedeniyle sona ermiştir.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Bu kapsamda 2023 yılı içerisinde;

- Risk Yönetimi Politikası güncellenmiştir, risk iştahı göstergeleri ile risk limitleri gözden geçirilmiştir.
- Bilanço gelişimi, piyasa riski, likidite riski, kredi riski ve operayonel risk kapsamındaki risk iştahı göstergelerinin gelişimi, stres testi sonuçları ve senaryo analizlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile paylaşılmıştır.
- RYK (Risk Yönetimi Komitesi) toplantılarında risk yönetimine ilişkin hususların, mevzuata ilişkin gelişmelerin paylaşılması ve alınacak aksiyonların takibi yapılmıştır.

c. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,

Banka risk politikaları, Risk Yönetimi Başkanlığı'nın önerileri doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan standartlar bütünüdür.

Mevzuat ve uluslararası uygulamalar esas alınarak yürürlüğe konulan risk politikaları, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlarken, faaliyetlerinden doğan risklerin tanımlanması, yönetilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin ilkelerin tespit edilmesi amacıyla düzenlenmiş rehber niteliğindedir.

Onaylanan politikalar yılda en az bir kez veya önemli değişiklikler olması durumunda gözden geçirilir. Teklif edilen tüm politika değişiklikleri Risk Yönetimi Komitesi gündeminde değerlendirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Risk iştahı, Banka'nın risk kapasitesi (yasal sınırlamalar ve oranları dikkate alarak hesapladığı, üstlenilebileceği azami risk) göz önünde

bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyi dikkate alınarak belirlenir ve risk limitleri aracılığıyla kontrol altında tutulur.

Risk politikaları kapsamında belirlenen risk limitleri, Bankanın risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı, risk limitlerinin izlenmesi ve raporlanması amacıyla gerekli kontrolleri gerçekleştirir. Tüm limit aşımları ve nedenleri düzenli olarak Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Sürdürülebilir bir risk kültürü için, Banka, risk ve kontrol yapısını üçlü savunma hattı modeline dayandırmaktadır. Her bir savunma hattı farklı sorumlulukları ifade etmektedir. İş kolları birinci savunma hattı sorumluluğunu, bağımsız risk yönetimi yapılanması ikinci savunma hattı sorumluluğunu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise bağımsız denetim fonksiyonuyla üçüncü savunma hattı sorumluluğunu sahiplenir. Bu sayede her düzeyde alınan riskin iş kolları tarafından sahiplenilmesi sağlanır.

Varsa, Bankanın Öngörülen Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikasına ilişkin Bilgiler

Kredi Riski Politikası

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanır.

Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Bankanın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir risk stratejisi ile alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlülükler dikkate alınır.
Kredi riski politikası kapsamında, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetleri tanımlanır. Bu kapsamda, kredi tahsis süreci, kredi izleme ve takip süreci, yeni ürün hizmet süreci, kredi risk iştahı göstergeleri, yoğunlaşma riski süreci ve raporlamalar kredi risk yönetimi çerçevesini oluşturur.

Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, en genel tanımıyla, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana

gelen dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan, faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Piyasa Riski Politikaları temelde iki amaca hizmet etmektedir; Banka'nın sermaye yapısı ve kazanç düzeyinin devamlılığını korumak ve hazine faaliyetlerinin, haddinden fazla piyasa riski alınmaksızın, risk getiri dengesi gözetilerek yapılmasını sağlamaktır.

Banka, stratejisi kapsamında, aktif-pasif vade uyumsuzluğuna bağlı olarak faiz riski ve likidite riski taşımamayı hedeflemektedir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi politikaları temelde riskten kaçınmaktan ziyade Bankanın hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşması için faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri anlamayı ve yönetmeyi hedefler. Diğer bir deyişle, risk azaltımı/kontrol faaliyetlerinin Banka'ya olan maliyetiyle, Bankanın risk alarak maruz kalacağı potansiyel zarar arasındaki optimum dengeyi sağlayarak, kar/zarar kararlarında etkin rol almayı hedefler.

Oluşturulmuşsa Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına ilişkin Bilgiler

Banka, ilgili risk türü bazında belirlenen erken uyarı ve risk iştahı göstergeleriyle risk limitlerini RYK aracılığıyla düzenli olarak değerlendirir ve YK onayına sunar. Günlük ve aylık yapılan raporlarla risklerin takibi yapılır.

Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Karlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

Banka, faaliyetlerinin karmaşıklığı ve bilanço yapısı dikkate alındığında temelde kredi riski, operasyonel risk, likidite riski ve piyasa riskine maruzdur. Söz konusu riskler etkin bir Risk Yönetimi çerçevesi ve bankanın finansal projeksiyonları doğrultusunda ileriye yönelik olarak yönetilmektedir.

Operasyonel Riskler, Finansal Riskler, Hukuki Riskler, İşletmenin Paydaşlarına ve Çevreye Yönelik Risk veya Zarar Yarattığı Konular, Bilgi Teknolojileri Riskleri, İş Güvenliği Riskleri, Acil Durum Eylem Planı, İşletmenin Haleflik Planı

İşletmenin paydaşlarına ve çevreye yönelik risk veya zarar yarattığı konular bulunmamaktadır. Banka İş Güvenliği Riski ve Bilgi Teknoloji Risklerini Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında yönetmekte olup Acil Durum Eylem Planına sahiptir.

d. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi,

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Maddi Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 12,021 bin TL tutarında (31 Aralık 2022: 7,114 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır. Maddi duran valıkların önemli bölümü kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, çeşitli menkuller, mobilya ve mefruşat ve büro makinelerinden oluşmaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3,911 bin TL tutarında (31 Aralık 2022: 2,715 bin TL) maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar başlıca Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir.

f. Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

g. Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetim gerçekleştirilmiştir.

i. Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara ilişkin Açıklamalar

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır. 2023 yılı içerisinde Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca 502 bin TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) idari para cezası ödemiştir.

k. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşılıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine ilişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

l. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler

2023 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

m. Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

2023 yılında yaşanan deprem nedeniyle yapılan bağış kampanyasını desteklemek üzere 513 bin TL bağış yapılmıştır.

n. Şirket Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse, Hakim Şirketle, Hakim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hakim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hakim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Diğer Önlemler

Rabobank A.Ş., CRUA şirketiyle ve onun yurtiçi ve yurtdışındaki bağlı şirketleriyle hizmet ve finansal işlem şeklinde hukuki işlemler gerçekleştirmiş olup hem hizmet sağlayıcısı hem de hizmet alıcısı olarak sözleşme yapmıştır.

Bu hukuki işlemlerin tamamı CRUA şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun karşılıklar alınarak gerçekleştirilmiştir. Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır.

CRUA'nın veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka zararına sebep olacak hiçbir önleme başvurulmamıştır.

Şirket Toplulukları bünyesinde yapılan işlemlere ilişkin bilgiler Şirket Bağlılık Raporunda sunulmuştur.

o. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Yukarıdaki Bentte Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşlemde Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarar Uğratıp Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği

Rabobank A.Ş. ile doğrudan hâkim şirket CRUA ve hâkim şirkete bağlı diğer şirketler arasındaki hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır.

Rabobank

Söz konusu şirketlerin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede Bankanın herhangi bir zararı bulunmamaktadır.

IV. Finansal Durum

a. Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi, Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Bankanın Durumu

Banka 2023 yılı içerisinde hisselerin devrine ilişkin stratejik hedeflerine odaklanmıştır. Bankanın önceliği; sürecin müşteriler üzerindeki etkisini asgariye indirecek şekilde uygulanması olmuştur. Mevcut bankacılık faaliyetlerimiz neticesinde ise yılsonu itibarıyla 95 milyon TL net kâr rakamı gerçekleşmiştir.

b. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Bankanın Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Karlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Banka Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Rabobank Grup, mevcut durumun faaliyet gösterdiği her pazar ve bölgedeki iş modelini ve operasyonlarını nasıl etkilediğinin masaya yatırıldığı stratejik incelemenin ardından Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin tüm hisselerinin satışına ilişkin bir karar almıştır.

2024 yılı içinde; düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması ve kapanış koşullarının karşılanmasının ardından hisse devir sürecinin sonuçlandırılması planlanmaktadır.

c. Bankanın Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına ilişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeler

Bulunmamaktadır.

d. Varsa Bankanın Finansal Yapısını İyileştirmek için Alınması Düşünülen Önlemler

Bulunmamaktadır.

e. Kâr Payı Dağıtım Politikasına ilişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına ilişkin Öneri

Safi kârın tahsis ve dağıtımı, Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'nun takdirindedir. 2023 senesine ilişkin Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından cari yıl kâr dağıtımına ilişkin karar henüz alınmamıştır.

f. Rapor dönemi dâhil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı özet finansal bilgileri Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.

V. Yönetim Organ Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

a. Sağlanan Huzur Hakkı, Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları

Yönetim Kurulu üyeleriyle Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 36,688 bin TL'dir (31 Aralık 2022: 15,833 bin TL).

b. Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına ilişkin Bilgiler

Üst düzey yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama gibi yan hakların toplamı 306 bin TL'dir (31 Aralık 2022: 1,061 bin TL).

VI. Diğer

a. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Bir sermaye şirketinin sermayesinin, doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beşini, onunu, yirmisini, yirmi beşini, otuz üçünü, ellisini, altmış yedisini veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olunduğu veya payları bu yüzdelerin altına düştüğü takdirde bu durum ve gerekçesi

Bulunmamaktadır.

d. Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler

Rabobank A.Ş. hissedarlarının tamamı CRUA'ya aittir.

e. Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Yönetim organı üyelerinden birinin talep etmesi halinde, Kanunun 199 uncu maddesinin dördüncü fıkrasında öngörülen raporun sonuç kısmı

Söz konusu kapsamında herhangi bir yönetim organı üyesi tarafından rapor talep edilmemiştir.

Rabobank Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

YIL SONU FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 23 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

4) Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

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

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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 Sunay Anıktar'dır.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2024

Rabobank A.Ş.'nin
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.
River Plaza. 34394 Şişli/Istanbul
Tel No : +90 212 7084600
Fax No : +90 212 7084699
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr
Eposta : istanbul@rabobank.com

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.

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetçi 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.

William Thomas Jennings **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Alpaslan Yurdagül** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Müge Altınay Arda** **Finans Direktörü**
Mark Richard Sydney Seabrooke **Denetim Komitesi Başkanı**	**Mehmet Asur Sipahioğlu** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Cuma Özgün Şenyuva** **Yasal Raporlama Yönetmeni**

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

Ad-Soyad / Unvan **:** Müge Altınay Arda / Finans Direktörü

Tel No **:** 0212 708 46 00
Fax No **:** 0212 708 46 99

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 açıklamalar	1
III.	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	1-2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15-16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25-26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXIV.	İlişkili taraflar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Diğer huşulara ilişkin açıklamalar	31
XXVII.	Sınıflandırmalar	31

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-38
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	39-47
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	47
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48-49
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50-52
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53-59
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60-61
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61-79
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	79

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-88
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-97
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-101
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101-102
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-103
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	103-105
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube temsilciliklerine ilişkin bilgiler	106

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	106

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin, yetki, onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V. Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kuruluştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

Rabobank Grubu, Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin tüm hisselerinin satışına ilişkin bir karar almıştır. Düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması ve mutat kapanış koşullarının karşılanmasının ardından hisse devir sürecinin sonuçlandırılması planlanmaktadır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri[(1)] :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
William Thomas Jennings	Başkan	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	23 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	39 sene
Alpaslan Yurdagül	Üye- Genel Müdür	01.11.2019	University of Illinois at Chicago – MBA, Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	26 sene
Nilgün Ersoy	Üye	01.01.2021	Bahçeşehir Üniversitesi -İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi- Lisans	31 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı Marmara Universitesi- İşletme Bölümü Lisans	21 sene

(1) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Sever'in görevi 14 Kasım 2023 tarihinde sona ermiştir. 06 Kasım 2023 tarihli ve 2023/45 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mehmet Asur Sipahioğlu 15 Kasım 2023 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Üyeliği Bankanın ilk genel kurul toplantısında onaya sunulacaktır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve tüm üyelerin görev süreleri 31 Mart 2023 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır. Yönetim Kurulu Görev dağılımı, 04 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile aynı şekilde belirlenmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Denetim Komitesi Üyeleri [(2)]:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi - Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans	39 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisans Marmara Universitesi- İşletme Bölümü Lisans	21 sene

(2) Erkan Sever'in 02 Kasım 2023 tarihi itibariyle Denetim Komitesi üyeliğinden istifa etmesi nedeniyle, 15 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu'nun icrai faaliyete sahip olmayan üyelerinden Mehmet Asur Sipahioğlu Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Denetim Komitesi Başkanı Mark Richard Sydney Seabrooke'un atanma tarihinin belirlenmesinde göreve başlama tarihi esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi,İşletme Lisans	25 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları[(3)]:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Alpaslan Yurdagül	Genel Müdür	01.11.2019	University of Illinois at Chicago MBA , Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	26 sene
Tuğba Karacan Yolboğa	Kurumsal Bankacılık GMY	15.03.2021	Koç Üniversitesi – İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme Lisans Marmara Üniversitesi – Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Lisansı	19 sene
Erkan Sever	İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu GMY	15.11.2023	University of Illinois at Urbana Champaign - MSBA (İşletme), Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi – Maliye Lisans	32 sene

(3) Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sami Tamer Yücel 17 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmış bulunmaktadır. Erkan Sever 15 Kasım 2023 tarihinden itibaren İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496	%96	656,496	-

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve dolaylı pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş Paylar
Coöperatieve Rabobank U.A	683,850	%100	683,850	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 27 kişidir (31 Aralık 2022: 29).

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

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,421,553**	**29,934**	**1,451,487**	**1,311,277**	**71,297**	**1,382,574**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,421,553**	**29,934**	**1,451,487**	**1,311,277**	**71,297**	**1,382,574**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,421,455	28,597	1,450,052	1,281,678	15,434	1,297,112
1.1.2	Bankalar	I-ç	147	1,341	1,488	29,644	55,871	85,515
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		49	4	53	45	8	53
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-c**	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	**5,706**	**5,706**
2.1	**Krediler**	**I-f**	-	-	-	-	**5,729**	**5,729**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**I-f**	-	-	-	-	**23**	**23**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-ğ**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**12,021**	**-**	**12,021**	**7,114**	**-**	**7,114**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,911**	**-**	**3,911**	**2,715**	**-**	**2,715**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,911	-	3,911	2,715	-	2,715
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
VIII	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-l**	**13,553**	**-**	**13,553**	**3,105**	**-**	**3,105**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-n**	**7,320**	**3,064**	**10,384**	**3,392**	**18,166**	**21,558**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,458,358**	**32,998**	**1,491,356**	**1,327,603**	**95,169**	**1,422,772**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnotlar (Beşinci	Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	-	-	-	8	582	590
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	5,410	-	5,410	-	59,737	59,737
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-ç	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	-	-	-	3	-	3
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	3	-	3
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-e	9,606	-	9,606	7,349	-	7,349
X.	KARŞILIKLAR	II-g	3,961	-	3,961	4,496	846	5,342
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,961		3,961	4,496	-	4,496
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	846	846
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	29,119	-	29,119	10,677	-	10,677
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-h	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-ı	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-d	23,762	326	24,088	12,614	1,154	13,768
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-i	1,419,172	-	1,419,172	1,325,306	-	1,325,306
16.1	Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,864)	-	(1,864)	(1,178)	-	(1,178)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		608,298	-	608,298	510,123	-	510,123
16.5.1	Yasal Yedekler		35,809	-	35,809	30,900	-	30,900
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		572,489	-	572,489	479,223	-	479,223
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		128,888	-	128,888	132,511	-	132,511
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		34,337	-	34,337	34,337	-	34,337
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		94,551	-	94,551	98,174	-	98,174
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,491,030	326	1,491,356	1,360,453	62,319	1,422,772

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Dipnotlar (Beşinci bölüm)	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-	**9,955**	**465,519**	**475,474**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**III-a**	**-**	**-**	**-**	**-**	**456,562**	**456,562**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	456,562	456,562
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	456,562	456,562
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**9,955**	**8,957**	**18,912**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	9,955	8,957	18,912
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	8,958	8,957	17,915
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a	-	-	-	997	-	997
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
	B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**-**	**-**	**-**	**90,000**	**2,063,694**	**2,153,694**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**90,000**	**2,063,694**	**2,153,694**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**-**	**-**	**-**	**99,955**	**2,529,213**	**2,629,168**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	**1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023**	**1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**240,561**	**195,874**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	-	87,339
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	240,561	108,535
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**1,732**	**6,216**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	-	17
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	466	4,330
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,266	1,869
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**238,829**	**189,658**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3,468**	**38,001**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,514	38,289
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		727	10,022
4.1.2	Diğer	IV-i	2,787	28,267
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		46	288
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-i	46	288
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**13,713**	**425**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	-	292
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13,713	133
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**8,341**	**2,413**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**264,351**	**230,497**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**4**	-
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**87,773**	**41,837**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**53,894**	**56,588**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**122,680**	**132,072**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-ğ**	**122,680**	**132,072**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-h**	**(28,129)**	**(33,898)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(38,283)	(35,188)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10,154	1,290
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**94,551**	**98,174**
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)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-ı**	**94,551**	**98,174**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.13826	0.14356

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Aralık 2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Aralık 2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**94,551**	**98,174**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(686)**	**(545)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(686)**	**(545)**
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	(980)	(727)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	294	182
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**93,865**	**97,629**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	31 Aralık 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**683,850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,178)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,123**	**34,337**	**98,174**	**1,325,306**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**683,850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,178)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,123**	**34,337**	**98,174**	**1,325,306**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(686)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**94,551**	**93,865**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**98,175**		**(98,174)**	**1**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,174	-	(98,174)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1			1
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**683,850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,864)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**608,298**	**34,337**	**94,551**	**1,419,172**

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

(*) Banka'nın 23 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 98,174 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Önceki Dönem														
	31 Aralık 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**683,850**	-	-	-	-	**(633)**	-	-	-	-	**374,410**	**34,337**	**135,713**	**1,227,677**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**683,850**	-	-	-	-	**(633)**	-	-	-	-	**374,410**	**34,337**	**135,713**	**1,227,677**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(545)**	-	-	-	-	-	-	**98,174**	**97,629**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**135,713**	-	**(135,713)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**135,713**	-	**(135,713)**	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**683,850**	-	-	-	-	**(1,178)**	-	-	-	-	**510,123**	**34,337**	**98,174**	**1,325,306**

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

(*) Banka'nın 15 Mart 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 135,713 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2021 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
		(Beşinci Bölüm)		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		128,829	101,181
1.1.1	Alınan Faizler		231,464	209,719
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,955)	(8,102)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28,254	32,983
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1	334
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(116,440)	(80,394)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(23,464)	(41,909)
1.1.9	Diğer	V-c	10,969	(11,450)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8,466	1,492,539
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	1,385,488
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8,727	107,145
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(590)	(1,167)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	329	1,073
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**137,295**	**1,593,720**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3,930)**	**(633)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4,221)	(682)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		291	49
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(63,013)**	**(913,734)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,892,899	1,472,914
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,947,002)	(2,383,167)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8,910)	(3,481)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-c**	**2,696**	**10,778**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**73,048**	**690,131**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**1,367,467**	**677,336**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**V-a**	**1,440,515**	**1,367,467**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2023 (1) (3)	31 Aralık 2022 (2)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	122,680	132,072
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	28,129	33,898
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	38,283	35,188
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(10,154)	(1,290)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**94,551**	**98,174**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,908
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)(3)	10,154	1,290
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**84,397**	**91,976**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	91,976
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.13826	0.14356
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.83	14.36
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) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 31 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 98,174 TL'nin diğer vergi ve yasal yükümlülükler hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 4,908 TL I. Tertip yasal yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 91,976 TL' nin tamamı olağanüstü yedek akçeye aktarılmıştır.

(3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla 10,154 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1,290 TL vergi geliri).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme 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"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'ler (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük 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" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın, opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları ile "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları" bulunmamakta olup 3 TL "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmaktadır). Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrışmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde varsa donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere standardın üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre finansal varlıklarını kayıtlarına almakta veya çıkartmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlık" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir. Finansal varlıklar, sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini anlamak üzere teste tabi tutulur. "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara yansıtılması sırasında gerçeğe uygun değeri ile, "Faiz", paranın zaman değeri ölçümü kapsamında, belirli bir sürede anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer maliyetleri ile birlikte dikkate alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde. Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan varlık yükümlülük koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya risk tutarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı bulundurup bulundurmadığının değerlendirmesini içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

1. Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar,
2. Ön ödeme, sonlandırma ve uzatma şartları,
3. Banka'nın, belli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar,
4. Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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 2020 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.

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Aşama 3:

Aşama 3. raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Banka, kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında;

- İşlem tarihinde hesaplanan içsel kredi derecelendirme notu ile rapor tarihinde hesaplanan içsel kredi derecelendirme notu arasındaki fark
- İşlem tarihindeki kredi kalite sınıflandırması ve rapor tarihindeki kredi kalite sınıflandırma kategorileri,
- Gecikme gün sayıları dikkate alınır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullarla sınırlı olmamak kaydıyla;

- Finansal aracın dış kredi derecelendirmesinde fiili veya beklenen önemli bir değişiklik,
- Borçlunun (faiz oranlarında fiili veya beklenen artışlar gibi) borç yükümlülüklerini karşılama yeteneğinde önemli bir değişikliğe sebep olması beklenen iş ilintili, finansal veya ekonomik şartlardaki mevcut veya tahmini olumsuz değişiklikler,
- Borçlunun, borç yükümlülüklerini karşılama yeteneğinde önemli bir değişiklikle sonuçlanan olaylar (gelir veya marjlardaki fiili veya beklenen azalmalar, artan işletme riskleri, işletme sermayesi eksiklikleri, azalan varlık kalitesi, bilanço kaldıracı artışı, likidite, yönetim problemleri veya iş veya organizasyon yapısının kapsamı, işin bir segmentinin devam ettirilmemesi),
- Borçlunun, programlanmış sözleşmesel ödemeleri yapmak üzere ekonomik yeterliliğini azaltması veya bunun dışında bir temerrüdün meydana gelme olasılığı üzerinde bir etkiye sahip olması beklenen, yükümlülüğü destekleyen teminatın değerindeki veya üçüncü taraf garantilerinin veya kredi iyileştirmelerinin kalitesindeki önemli değişiklikler dikkate alınır.

Temerrüt Tanımı:

Temerrüt, bir kredinin veya borçlunun, Banka'ya karşı kredi yükümlülüklerini ödeme yeteneğine göre sınıflandırmasıdır. Borçlu veya kredinin temerrüt olarak sınıflandırılması Banka'nın yasal sermayesi, kredi zararı karşılıkları ve kendi fonları üzerinde etkiye sahiptir. Temerrüt tanımında aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır.

a. Borçlunun, banka tarafından, (elde tutuluyor ise) menkul kıymetleri paraya çevirme veya geçerli tolerans önlemleri sağlama gibi aksiyonlara başvurulmaksızın, borç yükümlülüklerini ödeyemeyecek olması söz konusudur (anapara, faiz ve/veya ücretler).

b. Borçlu, Banka'ya karşı herhangi bir kredi yükümlülüğünün vadesini 90 günden daha fazla süreyle aşmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması:

Banka, beklenen kredi zararlarını muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir.

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT) risk bileşenlerinden oluşmaktadır. Beklenen kredi zararı (BKZ) tahmin edilirken, baz senaryo ve olumsuz senaryo olmak üzere iki senaryo değerlendirilir.

Geleceğe yönelik beklentilerin etkisi makro ekonomik model yardımıyla kümülatif TO değerleri üzerine yansıtılmaktadır. Makro ekonomik model değişkenlerinin gelecek beklentileri, makro ekonomik modele eklenerek geleceğe yönelik TO oranlarındaki değişim katsayıları hesaplanmaktadır. Farklı senaryolar bazında tahminlenen makro ekonomik model değişkenleri ile hesaplanan tahmini temerrüt oranlarındaki değişimin etkisi, TO değerlerine uygulanarak senaryo bazlı makro ekonomik beklentilerin etkisi BKZ hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borcun kalan ömrü boyunca oluşacak temerrüt olasılığını hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık noktasal temerrüt olasılığı (point in time) serilerinden oluşmaktadır.

Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için Banka'nın tarihsel veya güncel temerrüt verisi bulunmamaktadır. Bu sebeple, krediler portföyü için içsel verilerin kullanıldığı bir TO modeli bulunmamakta olup Banka'da kullanılan derecelendirme notları ve skalasının hesaplanmasında kullanılan model, Banka'nın bağlı olduğu ana ortaktan alınmaktadır. Söz konusu model, Banka iş modelinde halihazırda kullanılmakta olup modelin Türkiye TO gerçekleşmeleri ile uyumluluğunun sağlanması için; bankacılık sektörünün temerrüt verisi hedef değer olarak alınarak kalibrasyon çalışması gerçekleştirilmiştir. TO hesaplaması, geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makro ekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için tarihsel temerrüt olmaması nedeniyle içsel veriye dayalı THK modelleme çalışmaları gerçekleştirilmemiştir. THK değeri olarak Basel düzenlemeleri referans alınarak teminatsız portföyde %45 değeri, teminatlı portföyde BDDK tarafından Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte teminat gruplarına göre belirlenen kesinti oranları kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para, faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için tarihsel temerrüt olmaması nedeniyle temerrüt tutarının hesaplanmasında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında yer alan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir.

1) Reel Büyüme
2) Konut Fiyat Endeksi
3) Tüketici Fiyat Endeksi

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları bölümünde bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlara azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerleri ve temerrüt halinde kayıp değişimi göz önüne alınarak yapılan hesaplamaların sonuçlarını 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, kullanmakta olduğu iki senaryodan olumsuz senaryonun ağırlığını 2020 yılı ilk çeyreğinde arttırmış olup, aynı senaryo ağırlıklarını bu dönemde de kullanmaya devam etmektedir.

2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde tekrar gözden geçirilecektir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:(Devamı):

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

i) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
ii) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
iii) Banka tarafından katlanılan başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin tümü.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

i) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
ii) 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 zımni 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:

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

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "Kiralama Faiz Giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri" altında biriken toplam aktüeryal kayıp 1,864 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,178 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari vergi:

31 Aralık 2023 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 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 kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 01 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde. 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için 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 tutulmamış olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

7338 sayılı kanun ile eklenen Mükerrer 298/ç ve Geçici 32. madde kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması konularında açıklamalar 537 seri nolu VUK tebliği ile yapılmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

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.

213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 33' üncü maddesi uyarınca, banka ve finansal kurumların amortismana tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismana tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan farklar ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul kredi işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Banka'nın 23 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 98,174 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net dönem karı/(zararı)	94,551	98,174
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	**0.13826**	**0.14356**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. 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, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ("raporlayan işletme") ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

i. Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
ii. Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
iii. Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Yönelik 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 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılabilir,
- Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 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 farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka, yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılabilmesi imkanından yararlanmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,415,461 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 309.48'dir. 31 Aralık 2022 özkaynak tutarı 1,323,511 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 219.58'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 31.12.2023**	**01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	608,298	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	128,888	
Net Dönem Kârı	94,551	
Geçmiş Yıllar Kârı	34,337	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,421,036**	
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	1,864	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1	
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	3,771	3,771
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir 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, 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**5,636**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,415,400**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,415,400**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	**61**	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**61**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**61**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,415,461**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**1,415,461**	
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 kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,415,461	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	457,363	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.47	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.47	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.48	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	301.48	
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	17,060	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	61	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	61	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Çekirdek Sermaye	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	510,123	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	132,511	
Net Dönem Kârı	98,174	
Geçmiş Yıllar Kârı	34,337	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,326,484**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fikrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,178	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130	
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	2,599	2,599
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir 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, 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,907**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,322,577**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,322,577**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	934	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**934**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**934**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,323,511**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**1,323,511**	
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 kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,323,511	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	602,752	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.42	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.42	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.58	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	211.58	
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	4,841	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	934	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	934	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,718	15,927
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar*0.08) (PRSY)	2,614	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Op. Riske Esas Tutar*0.08) (ORSY)	32,257	32,293
Özkaynak	1,415,461	1,323,511
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.48	219.58
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.47	219.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.47	219.42

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İndirimler öncesi toplam özkaynak	**1,421,036**	**1,326,484**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	5,636	3,907
Çekirdek sermaye	**1,415,400**	**1,322,577**
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	**1,415,400**	**1,322,577**
Karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	61	934
Özkaynak toplamı	**1,415,461**	**1,323,511**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limitlerde düzenlemeler yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1 – 4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi,
- Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına uygun olarak karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı(**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,463,745	1,347,574	1,300,333	1,045,413
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,488	25,548	101,300	85,474
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	10,166	234,208	1,257,175
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22,412	14,696	12,770	10,297
Toplam	**1,487,645**	**1,397,984**	**1,648,611**	**2,398,359**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka, herhangi bir kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu birinci sınıf banka garantisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 997 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 23 TL). Özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları (***)																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta Bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	1,463,745	-	-	-	-	147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,867	-	1,485,759
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	-	1,886
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,463,745**	-	-	-	-	**1,488**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,412**	-	**1,487,645**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta Bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	1,300,333	-	-	-	-	47	234,208	-	-	-	-	-	-	-	-	11,787	-	1,546,375
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	101,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983	-	102,236
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,300,333**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101,300**	**234,208**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,770**	**-**	**1,648,611**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (*,**)																			
Cari Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili gecikmiş alacaklar**	**Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar**	**İpotek teminatlı menkul kıymetler**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar**	**Diğer alacaklar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,450,052	-	-	-	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	-	1,421,758	30,326	1,452,084
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,450,052	-	-	-	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	-	1,421,758	30,326	1,452,084
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	13,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,867	-	32,879	2,682	35,561
Toplam	**1,463,745**	-	-	-	-	**1,488**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,412**	-	**1,454,637**	**33,008**	**1,487,645**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (*,**)																			
Önceki Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili gecikmiş alacaklar**	**Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar**	**İpotek teminatlı menkul kıymetler**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar**	**Diğer alacaklar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	170,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	170,479	170,678
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	170,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	170,479	170,678
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	63,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,530	63,530
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	63,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,530	63,530
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,297,111	-	-	-	-	101,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,311,429	86,982	1,398,411
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,297,111	-	-	-	-	101,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,311,429	86,982	1,398,411
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,770	-	13,492	2,500	15,992	
Toplam	**1,300,333**	-	-	-	-	**101,300**	**234,208**	-	-	-	-	-	-	-	**12,770**	-	**1,325,120**	**323,491**	**1,648,611**	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,421,326	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**1,421,326**	**-**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,281,534	-	-	-	-
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	69,470	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	63,530	170,480	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**1,414,534**	**170,480**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri					Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Ratings**	**Moody's Investor Service**	**S&P Ratings Services**	**DBRS**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ila AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A (yüksek) ila A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB (yüksek) ila BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ila BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B (yüksek) ila B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,452,806	-	969	-	-	-	21,282	-	-	-	-	3,772
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,452,806	-	969	-	-	-	21,282	-	-	-	-	3,772

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,293,048	-	83,853	-	-	-	182,320	-	-	-	-	2,729
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,293,048	-	83,853	-	-	-	182,320	-	-	-	-	2,729

h. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 standardı kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 standardı kapsamında "Beklenen zarar karşılığı" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında birinci ve ikinci aşama krediler için beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır. Bu hesaplama TFRS 9 standardına uygun olarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2022 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2023 Bakiyesi
Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	934	-	(873)	-	61

Önceki Dönem	31.12.2021 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2022 Bakiyesi
Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	1,701	-	(767)	-	934

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	-	-	-

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	234,208	-	234,208

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta. herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta. kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

31 Aralık 2023	**USD**	**EUR**	**GBP**
Bilanço değerleme kuru :	**29.4382**	**32.5739**	**37.4417**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3973	32.6937	37.5718
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3374	32.4186	37.2657
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2647	32.2421	37.0895
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2108	32.1766	37.0336
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.1344	32.0726	36.9491
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**28.9770**	**31.6444**	**36.5488**

31 Aralık 2022	**USD**	**EUR**	**GBP**
Bilanço değerleme kuru :	**18.6983**	**19.9349**	**22.4892**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946	22.4804
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087	22.5142
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324	22.4831
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6592	19.8044	22.4675
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**18.6317**	**19.6088**	**22.5488**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	21,827	6,770	-	28,597
Bankalar	1,296	43	2	1,341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	419	2,641	-	3,060
	23,542	**9,454**	**2**	**32,998**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı				
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	326	-	-	326
Toplam Yükümlülükler	**326**	**-**	**-**	**326**
Net Bilanço Pozisyonu (**)	**23,216**	**9,454**	**2**	**32,672**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	79,696	15,471	2	95,169
Toplam Yükümlülükler	41,135	21,183	1	62,319
Net Bilanço Pozisyonu	38,561	(5,712)	1	32,850
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,957)	-	-	(8,957)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,957	-	-	8,957
Gayrinakdi Krediler	-	456,562	-	456,562

(*) Verilen kredilerde dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
(**) Türev finansal araçlardan kaynaklanan kur riskine ilişkin tutarlar "Net Nazım Hesap Pozisyonu" satırında verildiğinden bilanço içinde yer alan türev finansal varlıklar/borçlar kalemine bu tabloda yer verilmemektedir.
(***) Diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.
(****) 11 TL beklenen zarar karşılığı hesaplamaya dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 888 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 (31 Aralık 2022: %10) değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	Döviz Kurundaki Değişim	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
USD	%10 artış	945	(484)	945	(484)
	%10 azalış	(945)	484	(945)	484
EURO	%10 artış	2,322	2,962	2,322	2,962
	%10 azalış	(2,322)	(2,962)	(2,322)	(2,962)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

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

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,421,326	-	-	-	-	28,726	1,450,052
Bankalar	-	-	-	-	-	1,488	1,488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[1]	-	-	-	-	-	39,816	39,816
Toplam Varlıklar	**1,421,326**	**-**	**-**	**-**	**-**	**70,030**	**1,491,356**
Yükümlülükler		-	-	-	-		
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	545	545
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,410	-	-	-	-	-	5,410
Diğer Yükümlülükler[2]	326	-	-	-	-	1,485,075	1,485,401
Toplam Yükümlülükler	**5,736**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,485,620**	**1,491,356**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,415,590	-	-	-	-	-	1,415,590
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1,415,590)	(1,415,590)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1,415,590**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,415,590)**	**-**

(1) 12,021 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,911 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 13,553 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 61 TL tutarında beklenen zarar karşılığı, 10,392 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 1,419,172 TL tutarındaki özkaynaklar, 3,961 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları, 23,543 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 29,119 TL tutarındaki vergi borçları, 9,606 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler(net) diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,281,534	-	-	-	-	15,578	1,297,112
Bankalar	69,470	-	-	-	-	16,045	85,515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,119	2,610	-	-	-	-	5,729
Diğer Varlıklar[1]	15,677	-	-	-	-	18,739	34,416
Toplam Varlıklar	**1,369,800**	**2,610**	**-**	**-**	**-**	**50,362**	**1,422,772**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	590	590
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	345	345
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,740	19,997	-	-	-	-	59,737
Diğer Yükümlülükler[2]	78	-	-	-	-	1,362,022	1,362,100
Toplam Yükümlülükler	**39,818**	**19,997**	**-**	**-**	**-**	**1,362,957**	**1,422,772**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,329,982	-	-	-	-	-	1,329,982
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(17,387)	-	-	-	(1,312,595)	(1,329,982)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,958	-	-	-	-	-	8,958
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8,957)	-	-	-	-	-	(8,957)
Toplam Pozisyon	**1,329,983**	**(17,387)**	**-**	**-**	**-**	**(1,312,595)**	**1**

(1) 7,114 TL tutarında maddi duran varlıklar 2,715 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,105 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 88 TL tutarında beklenen zarar karşılığı 21,570 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 1,325,306 TL tutarındaki özkaynaklar, 846 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı, 4,496 TL tutarındaki diğer karşılıklar, 13,426 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 10,677 TL tutarındaki vergi borçları, 7,349 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler(net) diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	52.01
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	25.82

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı):

Önceki Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7.79
Bankalar	1.82	-	-	34.37
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.59	4.30	-	-

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2023 itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Para birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+)500 bp	(2,024)	%(0.14)	(+)500 bp	(2,395)	%(0.18)
TL	(-)400 bp	1,673	%0.12	(-)400 bp	1,998	%0.15
EUR	(+)200 bp	-	%0.00	(+)200 bp	33	%0.00
EUR	(-)200 bp	-	%0.00	(-)200 bp	(25)	%0.00
USD	(+)200 bp	-	%0.00	(+)200 bp	16	%0.00
USD	(-)200 bp	-	%0.00	(-)200 bp	(16)	%0.00
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(2,024)**	**%(0.14)**		**(2,346)**	**%(0.18)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**1,673**	**%0.12**		**1,957**	**%0.15**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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:

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

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

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Euro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda. "Likidite Acil Durum Planı"'na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

Likidite Karşılama Oranı:

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1,385,426	27,117
Nakit Çıkışları	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,231	325	6,667	325
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	11,231	325	6,667	325
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları	**-**	**-**	**6,667**	**325**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	18,956	1,556	17,471	1,556
Diğer nakit girişleri	-	2	-	2
Toplam Nakit Girişleri	**18,956**	**1,558**	**17,471**	**1,558**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	**1,385,426**	**27,117**
Toplam Net Nakit Çıkışları	-	-	**3,875**	**81**
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	**128,706**	**34,611**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1,252,239	73,201
Nakit Çıkışları	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	99,721	93,544	92,618	89,649
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6,499	6,491	2,600	2,597
Diğer teminatsız borçlar	93,222	87,052	90,018	87,052
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1,177	2,163	1,177	2,163
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,177	2,163	1,177	2,163
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	472,658	471,708	23,680	23,585
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	**117,475**	**115,397**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	134,468	81,041	96,080	63,363
Diğer nakit girişleri	7	19	7	19
Toplam Nakit Girişleri	**134,475**	**81,060**	**96,087**	**63,382**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	**1,252,239**	**73,201**
Toplam Net Nakit Çıkışları	-	-	**44,337**	**53,626**
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	**5,649**	**193**

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

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	8,253	25,673	947	81
Haftası	15 Aralık 2023	22 Aralık 2023	18 Kasım 2022	18 Kasım 2022
En Yüksek	267,872	35,531	9,647	611
Haftası	24 Kasım 2023	6 Ekim 2023	21 Ekim 2022	21 Ekim 2022

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir. Banka, Türk Lirası varlıklarını özkaynaklarıyla fonladığından toplam likidite karşılama oranları yüksek seyretmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest hesaplar yabancı para likidite karşılama oranının yasal limitlerin üzerinde seyretmesinde önemli bir unsur olmaktadır. Oranın hesaplamasında dikkate alınan kalemler zaman içinde kayda değer değişimler göstermemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan ve serbest hesaplardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır.

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır.

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

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan [(1),(2)]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası	28,726	1,421,326	-	-	-	-	-	1,450,052
Bankalar	1,488	-	-	-	-	-	-	1,488
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar [(1)]	-	156	-	-	-	-	39,660	39,816
Toplam varlıklar	**30,214**	**1,421,482**	**-**	**-**	**-**	**-**	**39,660**	**1,491,356**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	5,410	-	-	-	-	-	5,410
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	545	-	-	-	-	-	545
Diğer yükümlülükler [(2)]	-	4,837	23,270	32,365	1,047	-	1,423,882	1,485,401
Toplam yükümlülükler	**-**	**10,792**	**23,270**	**32,365**	**1,047**	**-**	**1,423,882**	**1,491,356**
Likidite açığı	**30,214**	**1,410,690**	**(23,270)**	**(32,365)**	**(1,047)**	**-**	**(1,384,222)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	16,353	1,377,879	10,125	-	-	-	18,415	1,422,772
Toplam yükümlülükler	590	45,353	32,114	12,661	528	-	1,331,526	1,422,772
Likidite açığı	**15,763**	**1,332,526**	**(21,989)**	**(12,661)**	**(528)**	**-**	**(1,313,111)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1	-	-	-	-	-	1
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,958	-	-	-	-	-	8,958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8,957	-	-	-	-	-	8,957
Gayrinakdi Krediler	-	219,893	236,669	-	-	-	-	456,562

(1) 12,021 TL (31 Aralık 2022: 7,114 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,911 TL (31 Aralık 2022: 2,715 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 13,553 TL (31 Aralık 2022: 3,105 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 61 TL beklenen zarar karşılığı (31 Aralık 2022: 76 TL), 10,384 TL (31 Aralık 2022: 21,558 TL) tutarındaki diğer aktiflerin 10,236 TL'si (31 Aralık 2022: 5,569 TL), diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 1,419,172 TL (31 Aralık 2022: 1,325,306 TL) tutarındaki özkaynaklar, 3,961 TL (31 Aralık 2022: 4,496 TL) tutarındaki karşılıklar, 24,088 TL (31 Aralık 2022: 13,768 TL) tutarındaki diğer yükümlülüklerin 749 TL'si (31 Aralık 2022: 878 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,414	-	-	-	-	5,414
	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,414**	-	-	-	-	**5,414**

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	590	-	-	-	-	590
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39,773	20,045	-	-	-	59,818
Toplam	**40,363**	**20,045**				**60,408**

Türev enstrümanların sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %96.59 (31 Aralık 2022: %64.18). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasında açıklanması gereken bir değişim söz konusu olmamıştır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,447,252	1,630,898
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,748)	(2,611)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,443,504	1,628,287
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	699	461,984
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	699	461,984
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,394,672	1,321,035
Toplam risk tutarı	1,444,203	2,090,271
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%96.59	%64.18

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**1,451,540**	**1,388,356**	**1,453,769**	**1,388,604**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1,451,540	1,382,627	1,453,769	1,382,875
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5,729	-	5,729
Finansal Borçlar	**5,955**	**60,672**	**5,966**	**60,703**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	590	-	590
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	5,410	59,737	5,421	59,768
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	545	345	545	345

(*) Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	**3**	-	**3**
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	3	-	3

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyünün kötüleşmesinin farklı oranlarda gerçekleşmesi göz önüne alınarak senaryo analizleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Türkiye'de tarım ve gıda alanında faaliyet gösteren kurumsal firmaların finansman ihtiyacını karşılamayı, Grubun global müşterilerinin ülkemizde yapacağı yatırımlarına destek vermeyi hedeflemektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka Sermaye ve Fonlama politikaları kapsamında aktif-pasif vade uyumsuzluğunun oluşmasına izin vermemekte, faiz ve likidite riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Kur riski yaratacak pozisyonlar taşımamayı hedefleyen Banka için kredi ve operasyonel riskler başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, risk stratejisi kapsamında Finansal ve Finansal Olmayan Riskleri için risk iştahı belirler. Her bir temel risk için risk iştahı göstergeleri belirlenir ve Risk Yönetimi Komitesi'nde görüşüldükten sonra Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka maruz kaldığı riskleri düzenli olarak tanımlar, izler ve yönetir. Banka'nın kapsamlı risk yönetimi modelinde ilk aşama risk iştahının belirlenmesidir. Takip eden aşamalarda yukarıdan-aşağıya ve aşağıdan-yukarıya detaylı risk değerlendirleri yapılmaktadır. Tanımlanan risklerin ölçümü ve izlenmesi son aşamayı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

Banka Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, risk iştahı göstergeleri belirler ve Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu. Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanan risk ölçüm sistemlerini kullanır. Risk ölçüm sisteminin sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerine dahil edilir.

Risk raporlamaları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında portföy bazında değişimler, her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir. Banka, ilgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	21,476	199,091	1,718
Standart yaklaşım	21,476	199,091	1,718
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	32,675	-	2,614
Standart yaklaşım	32,675	-	2,614
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	403,212	403,661	32,257
Temel gösterge yaklaşımı	403,212	403,661	32,257
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**457,363**	**602,752**	**36,589**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1,450,052	1,450,052	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,488	1,488	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar			-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	12,021	12,020	-	-	1
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,911	-	-	-	3,911
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	13,553	13,693	-	-	(140)
Diğer aktifler	10,331	10,331	-	-	-
Toplam varlıklar	**1,491,356**	**1,487,584**	**-**	**-**	**3,772**
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,410	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	9,606	-	-	-	-
Karşılıklar	3,961	-	-	-	-
Vergi borcu	29,119	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	24,088	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,419,172	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1,491,356**	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1,297,112	1,297,112	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	85,515	85,515	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	5,729	5,729	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,114	6,984	-	-	130
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,715	-	-	-	2,715
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3,105	3,221	-	-	(116)
Diğer aktifler	21,482	21,482	-	-	-
Toplam varlıklar	**1,422,772**	**1,420,043**	-	-	**2,729**
Yükümlülükler					
Mevduat	590	-	-	-	-
Alınan krediler	59,737	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3	-	3	3	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	7,349	-	-	-	-
Karşılıklar	5,342	-	-	-	-
Vergi borcu	10,677	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	13,768	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,325,306	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1,422,772**	-	**3**	**3**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**1,491,356**	**1,487,584**	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,491,356	1,487,584	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**1,491,356**	**1,487,584**	-	-

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**1,422,772**	**1,420,043**	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,422,772	1,420,043	-	-
Bilanço dışı tutarlar	466,516	228,480	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**1,889,288**	**1,648,523**	-	-

(*) Türev işlemlerden kaynaklanan potansiyel risk tutarı

2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutar ile risk tutarı arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir. Bu kapsamda, Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi Risk Yönetimi çerçevesi, Banka'nın Kredi Politikası, Kredi Tahsis Prosedürü, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü kapsamında Kredi Risk Stratejisi, Kredi Tahsis Süreci, Kredi İzleme ve Takip Süreci, Yeni Ürün Hizmet Süreci, Kredi Risk İştahı Göstergeleri, Yoğunlaşma Göstergeleri ve Raporlamadan oluşur.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Risk Yönetimi Başkanlığı yönetimi altında Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır, Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlama kapsamında;

- Risk tutarı ve kayıp olasılıklarının gelişimi,
- İlgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları ve
- Risk limitlerinde herhangi bir aşım meydana gelip gelmediği raporlanmaktadır.

3.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	5,729	23	5,706
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	466,517	846	465,671
Toplam	-	**472,246**	**869**	**471,377**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (180 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in düzenlemelerine uygun olarak TFRS 9 beklenen zarar karşılığı hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	0%	-	0%
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0%	-	0%
Ormancılık	-	0%	-	0%
Balıkçılık	-	0%	-	0%
Sanayi	-	0%	-	0%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0%	-	0%
İmalat Sanayi	-	0%	-	0%
Elektrik, Gaz, Su	-	0%	-	0%
İnşaat	-	0%	-	0%
Hizmetler	-	0%	-	0%
Toptan ve Perakende Ticaret	-	0%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0%	-	0%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0%	-	0%
Mali Kuruluşlar	-	0%	-	0%
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	0%	-	0%
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0%	-	0%
Eğitim Hizmetleri	-	0%	-	0%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0%	-	0%
Diğer	-	0%	-	0%
Toplam	**-**	**0%**	**-**	**0%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	0%	5,729	100%
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0%	5,729	100%
Ormancılık	-	0%	-	0%
Balıkçılık	-	0%	-	0%
Sanayi	-	0%	-	0%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0%	-	0%
İmalat Sanayi	-	0%	-	0%
Elektrik, Gaz, Su	-	0%	-	0%
İnşaat	-	0%	-	0%
Hizmetler	-	0%	-	0%
Toptan ve Perakende Ticaret	-	0%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0%	-	0%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0%	-	0%
Mali Kuruluşlar	-	0%	-	0%
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	0%	-	0%
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0%	-	0%
Eğitim Hizmetleri	-	0%	-	0%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0%	-	0%
Diğer	-	0%	-	0%
Toplam	**-**	**0%**	**5,729**	**100%**

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın "Tahsili Gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'nın kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen garantilerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (Devamı)

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	5,706	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,706**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Banka, "bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar" risk sınıfı için Fitch Ratings, Moody's, S&P, DBRS ve JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notlarını; "merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar" risk sınıfı için Moody's tarafından verilen derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklar ile TCMB'de tutulan tüm zorunlu karşılık tutarlarına %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri					Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ila AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A (yüksek) ila A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB (yüksek) ila BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ila BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B (yüksek) ila B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Cari Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,463,745	-	1,463,745	-	-	0%
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	1,488	-	1,488	-	297	20%
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	22,412	-	22,412	-	22,412	100%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,487,645**	**-**	**1,487,645**	**-**	**22,709**	**1%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Önceki Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,300,333	-	1,300,333	-	3,221	-
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	101,300	8,958	101,300	-	20,260	%20
Kurumsal alacaklar	5,728	457,559	5,728	228,480	234,208	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,770	-	12,770	-	12,770	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,420,131**	**466,517**	**1,420,131**	**228,480**	**270,459**	**%16**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	1,452,806
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	-	-	969	-	-	-	-	-	-	969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	21,282	-	-	-	21,282
Toplam	**1,452,806**	**-**	**969**	**-**	**-**	**21,282**	**-**	**-**	**-**	**1,475,057**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Önceki Dönem **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,293,048	-	-	-	-	3,221	-	-	-	1,296,269
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	-	-	83,853	-	-	-	-	-	-	83,853
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	167,011	-	-	-	167,011
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	12,088	-	-	-	12,088
Toplam	**1,293,048**	**-**	**83,853**	-	-	**182,320**	-	-	-	**1,559,221**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri RYK ve YK tarafından onaylanan piyasa risk iştahı kapsamında yapılır. Karşı taraf kredi riski ve bu riske ilişkin kredi değer ayarlamaları, sermaye yeterliliği yönetmeliğinde yer alan gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemiyle hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik oranı hesabına dahil edilmektedir.

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**-**

Önceki Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı)

2. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka'nın, 31 Aralık 2023 itibarıyla hesapladığı piyasa riskine konu tutar 32,675 TL dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15' inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 466,584 TL olup Ocak 2024 dönemi raporlamasından itibaren kullanılmaya başlanacaktır. 31 Aralık 2023 itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 403,212 TL'dir.

Cari dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	252,099	230,085	264,351	37,327	15	37,327
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						466,584

Önceki dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	162,955	252,099	230,085	32,257	15	32,257
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						403,212

a) Banka standart metot kullanmamaktadır.

b) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

c) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

8.1. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar

8.1.1. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar

Bankamızda bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek üzere Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 4 kez toplanmıştır. Komitenin başlıca görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Kurum düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar.

- Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı ve yazılı olarak oluşturulan ücretlendirme politikasını yılda en az bir kere gözden geçirir.

- Yönetim Kurulu üyelerine üstlenilen sorumluluklar paralelinde ücretlendirme yapılmasını, üst düzey yönetime ve personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeler ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlar.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri organizasyonel yapının tüm kademelerinde görev yapan tüm çalışanları kapsar.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personelini, ölçülülük ilkesini de gözeterek, özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmektedir.

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Banka ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar dikkate alınarak belirlenir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığının yöneticileri ile personeline yapılacak ödeme işlemleri (maaş, ücret artışı, prim ödemesi vb.) denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

8.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Teşvik ödemeleri bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

Tüm yönetici ve çalışan ücretleri, sadece kar ya da gelir gibi kısa dönemli performanslar dikkate alınmaksızın, bankanın etik değerleri, iç dengeleri, stratejik hedefleri ve üstlendikleri sorumluluklar ile uyumlu olacak şekilde belirlenir. Banka ücret sistemi, adil, şeffaf, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumludur.

8.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Bankanın ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in Ölçülülük İlkesi çerçevesinde oluşturulmuştur. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri, liyakat ve eşitlik ilke ve standartları ile iç dengeleri gözetir.

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Özellikli çalışana yapılan toplam ücretlendirmelerin sabit ve değişken bileşenlerinin oranı dengeli olmalıdır. Özellikli çalışanın değişken ücretlendirmesinin en az %40'lık kısmı, erteleme periyodunun üç yıldan az olmaması şartıyla, işin niteliği, riskleri ve özellikli çalışanın faaliyetiyle uyumlu olacak şekilde periyodlara yayılarak ödenmektedir. Özellikli çalışanların ücretlendirmesinin değişken bileşeninin %50'si nakit dışı araçlarla yapılmaktadır. Özellikli çalışanın hizmet sözleşmesinin sona ermesi halinde ertelenmiş değişken ücretin ödenme koşulları Rabobank Grup Ücretlendirme Politikası ve Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber dikkate alınarak değerlendirilir. Özellikli çalışanın;

- Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,

- Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi gibi durumlara sebebiyet vermesi halinde değişken ücretinin iptaline ve geri alınmasına sebep olacaktır,

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme (Devamı)

Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2023 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Rabobank hisse senedi benzeri nakit dışı aracı esas alınacaktır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3,514	255,151	7,464	266,129
Faaliyet Giderleri	(105,701)	(36,482)	(1,266)	(143,449)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**(102,187)**	**218,669**	**6,198**	**122,680**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	**(28,129)**	**(28,129)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**(102,187)**	**218,669**	**(21,931)**	**94,551**
Bölüm varlıkları	-	1,451,487	39,869	1,491,356
Bölüm yükümlülükleri	-	5,410	66,774	72,184
Özkaynaklar	-	1,419,172	-	1,419,172

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	126,352	109,155	1,494	237,001
Faaliyet Giderleri	(76,725)	(26,335)	(1,869)	(104,929)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**49,627**	**82,820**	**(375)**	**132,070**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	**(33,898)**	**(33,898)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**49,627**	**82,820**	**(34,273)**	**98,174**
Bölüm varlıkları	21,333	1,382,770	18,669	1,422,772
Bölüm yükümlülükleri	60,586	590	36,290	97,466
Özkaynaklar	-	1,325,306	-	1,325,306

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/efektif	-	-	-	-
T,C Merkez Bankası	1,421,455	28,597	1,281,678	15,434
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,421,455**	**28,597**	**1,281,678**	**15,434**

2. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap [(1)]	129	28,597	144	2,209
Vadeli serbest hesap	1,421,326	-	1,281,534	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [(2) (3)]	-	-	-	13,225
Toplam	**1,421,455**	**28,597**	**1,281,678**	**15,434**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

(3) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 0 - % 30 (31 Aralık 2022 % 4 - % 9) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 30 (31 Aralık 2022 - % 6 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Menkul tesis uygulaması, Menkul Kıymet Tesisi Hakkındaki 2022/20 sayılı Tebliğ kapsamında gerçekleştirilmektedir. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 8'dir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	147	-	47	-
Yurtdışı	-	1,341	29,597	55,871
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**147**	**1,341**	**29,644**	**55,871**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	**Serbest Olmayan Tutar**	**Serbest Tutar**	**Serbest Olmayan Tutar**
AB Ülkeleri	1,341	-	85,468	-
ABD. Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,341**	**-**	**85,468**	**-**

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**1,885**	**-**	**102,128**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler[1]	1,885	-	102,128	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	**13**	-
Toplam	**1,885**	**-**	**102,141**	**-**

(1) 1,885 TL (31 Aralık 2022: 102,128 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 1,341 TL'si (31 Aralık 2022: 85,468 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden	Yeniden yapılandırılanlar	
Cari Dönem **Nakdi krediler**	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	-	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

		Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden	Yeniden yapılandırılanlar	
Önceki Dönem **Nakdi krediler**	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	-	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,729	-	-	-
Toplam	5,729	-	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	23	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	23	-

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın izlemedeki krediler	
Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

		Yakın izlemedeki krediler	
Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	5,729	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	-	-	-	-
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	5,729	-	-	5,729
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**5,729**	**-**	**-**	**5,729**

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	5,729
Toplam	**-**	**5,729**

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	5,729
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**5,729**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

    (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

    (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

    (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

    (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 Bulunmamaktadır).

    (v). Banka'nın TFRS 9'a konu donuk alacağı bulunmadığı için beklenen kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Kayıttan silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**23**	**-**	**-**	**23**
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	23	-	-	23
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**-**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**940**	**-**	**-**	**940**
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	917	-	-	917
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**23**	**-**	**-**	**23**

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul(*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	-	7,584	-	7,584
Birikmiş amortisman (-)	-	5,679	-	5,679
Net defter değeri	**-**	**1,905**	**-**	**1,905**
Cari Dönem				
Dönem başı net defter değeri	**-**	**1,905**	**-**	**1,905**
İktisap edilenler	-	1,561	-	1,561
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler				
Elden çıkarılanlar, maliyet (-)	-	(236)	-	(236)
Elden çıkarılanlar birikmiş amortisman (-)	-	(224)	-	(224)
Değer düşüş karşılığı iptali				
Değer düşüş karşılığı (-)				
Amortisman bedeli (-)	-	983	-	983
Dönem sonu maliyet	-	9,015	-	9,015
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	6,544	-	6,544
TFRS 16 Kapsamındaki Varlıklar				
Dönem sonu maliyet	13,227	6,355	-	19,582
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	8,450	1,582	-	10,032
Net defter değeri	**4,777**	**4,773**	**-**	**9,550**
Kapanış net defter değeri	**4,777**	**7,244**	**-**	**12,021**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkul varlık kullanım haklarından oluşmaktadır.

1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

   Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**2,715**	**3,209**
Dönem içinden ilaveler	2,670	583
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	1,474	1,077
Kapanış net defter değeri	**3,911**	**2,715**

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9 Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	16,444	4,933	6,072	1,518
Çalışan hakları karşılığı	3,961	1,188	4,496	1,124
TFRS 16 kiralama yükümlülükleri	57	17	2,140	535
TFRS 9 karşılıkları	61	18	934	234
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	-	8	2
Diğer *	26,372	7,912	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**14,068**		**3,413**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	1,718	515	1,414	307
Türev işlemler reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	-	3	1
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**515**		**308**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**13,553**		**3,105**

* 213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 33' üncü maddesi uyarınca, banka ve finansal kurumların amortismana tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismana tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. Bu doğrultuda 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle hesaplanan 7,899 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, diğer satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 10,448 TL (31 Aralık 2022: 1,472 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi gelirinin 10,154 TL'si kar/zarar tablosunda gelir (31 Aralık 2022: 1,290 TL gelir), 294 TL'si diğer kapsamlı gelir tablosunda gelir olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2022: 182 TL gelir).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı							
Döviz tevdiat hesabı	**582**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**582**
Yurtiçinde yerleşik kişiler	582	-	-	-	-	-	582
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ticari kuruluşlar mevduatı	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**
Diğer kuruluşlar mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli maden depo hesabı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**590**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**590**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler(*):

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2 (ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2 (iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bankanın sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatı bulunmamaktadır.

b. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	3	-
Toplam	**-**	**-**	**3**	**-**

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı;

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	5,410	-	-	59,737
Toplam	**5,410**	-	-	**59,737**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	5,410	-	-	59,737
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**5,410**	-	-	**59,737**

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

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 yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16 standardına yönelik uygulamalar Üçüncü Bölüm XIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

Cari Dönem	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	11,342	9,606
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**11,342**	**9,606**

Önceki Dönem	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	8,251	7,349
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**8,251**	**7,349**

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Karşılıklara ilişkin açıklamalar(Devamı):

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler(Devamı):

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.40	0.44
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.95	96.78

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 35,058.57 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2022: 15,371.40 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir,

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	**2,629**	**1,552**
Dönem içindeki değişim	1,488	1,138
Dönem içinde ödenen	(1,765)	(61)
Dönem sonu bakiyesi	**2,352**	**2,629**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,609 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1,867 TL).

3. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

4. Diğer karşılıklar:

   (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 846 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır).

   (ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	25,489	7,176
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (“BSMV”)	433	2,015
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	387	129
Diğer	2,013	932
Toplam	**28,322**	**10,252**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	295	177
Sosyal sigorta primleri-işveren	455	212
İşsizlik sigortası-personel	16	12
İşsizlik sigortası-işveren	31	24
Toplam	**797**	**425**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	**683,850**	**683,850**

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

   Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'da azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ile fonlamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 997 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ithalat akreditifleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 456,562 TL). Bunun dışında Banka'nın teminat mektupları, garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	-	456,562
Toplam	**-**	**456,562**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**333,503**	**73.05**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	333,503	**73.05**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**123,059**	**26.95**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-		-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	123,059	**26.95**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	**456,562**	**100**

(iii). I. ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 456,562 TL I. grup olarak sınıflandırılan akreditifler).

b. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler(1)				
Kısa vadeli kredilerden	-	-	66,238	666
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	20,435
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**66,238**	**21,101**

(1) 31 Aralık 2023'de sona eren dönem içerisinde nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Merkez Bankası'ndan	232,877	-	99,848	-
Yurt içi bankalardan	7,547		17	-
Yurt dışı bankalardan		137	8,085	585
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**240,424**	**137**	**107,950**	**585**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	371	95	53	4,277
Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	371	95	53	4,277
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**371**	**95**	**53**	**4,277**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para		-						
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**2**	-	-	-	-	-	**2**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	15	-	-	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**15**	-	-	-	-	-	**15**
Genel Toplam	-	**17**	-	-	-	-	-	**17**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**14,861**	**45,699**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	38,594
Kambiyo işlemlerinden kâr	14,861	7,105
Zarar (-)	**1,148**	**45,274**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	38,302
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,148	6,972
Net Kâr/zarar	**13,713**	**425**

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	-	292
Toplam	**-**	**292**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 3,334 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden, 878 TL iptal edilen geçmiş yıllar beklenen zarar karşılık gelirlerinden, 1,515 TL iptal edilen geçmiş yıllar kıdem tazminatı ve izin karşılığı gelirlerinden, 2,322 TL iptal edilen geçmiş yıl vergi karşılık gelirlerinden ve 292 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: Diğer faaliyet gelirleri 1,154 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden, 767 TL iptal edilen geçmiş yıllar beklenen zarar karşılık gelirlerinden, 413 TL iptal edilen geçmiş yıl vergi karşılık gelirlerinden ve 79 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır).

f. Kredi karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	-	351
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	7,811	5,002
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,475	1,077
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	28,179	39,432
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	-	-
Bakım ve onarım giderleri	16,745	10,604
Reklam ve ilan giderleri	11	11
Diğer giderler (1)	11,423	28,817
Aktiflerin satışından doğan zararlar	11	-
Diğer (2)	16,418	10,726
Toplam	**53,894**	**56,588**

(1) 11,423 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin (31 Aralık 2022: 28,817 TL); 471 TL'si grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 17,822 TL).

(2) 16,418 TL tutarındaki diğer kaleminin (31 Aralık 2022: 10,726 TL); 5,817 TL'si vergi, resim ve harçlardan (31 Aralık 2022: 3,741 TL), 4,872 TL'si denetim ve danışmanlık giderlerinden (31 Aralık 2022: 3,384 TL), 4,608 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden (31 Aralık 2022: 1,956 TL), 1,121 TL si diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 1,645 TL).

ğ. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi ve bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(KDV hariç tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	1,964	1,130
Vergi Danışmalık Ücreti	434	218
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,449	839
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	186	103
Toplam	**4,033**	**2,290**

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 238,829 TL'si (31 Aralık 2022: 189,658 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gideri ve personel giderleri toplamı 141,664 TL'dir (31 Aralık 2022: 98,425 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır, Banka'nın 28,129 TL'lik (31 Aralık 2022: 33,898 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 94,551 TL'dir (31 Aralık 2022: 98,174 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ı. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 38,283 TL (31 Aralık 2022: 35,188 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 10,154 TL (31 Aralık 2022: 1,290 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	122,680	132,072
Vergi oranı ile hesaplanan vergi (cari %30, önceki %25)	36,805	33,018
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	(1,351)	179
Önceki yıla ait vergi düzeltmesi	(7,325)	701
Toplam	**28,129**	**33,898**

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyet banka plasman işlemleridir, Buna istinaden, 238,829 TL (31 Aralık 2022: 189,658 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 53,894 TL (31 Aralık 2022: 56,588 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Finansal tabloların düzenlediği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmemiş olup 2023 senesine ait kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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 ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f. Temettüye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**18,397**	**51,636**
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	18,397	51,636
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,349,070**	**625,700**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	1,349,070	625,700
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**1,367,467**	**677,336**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**30,215**	**18,397**
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	30,215	18,397
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,410,300**	**1,349,070**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	1,410,300	1,349,070
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**1,440,515**	**1,367,467**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Merkez Bankası'nda bloke YP zorunlu karşılık bulundurmamaktadır (31 Aralık 2022: 13,225 TL).

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 10,969 TL tutarındaki artış içeren "Diğer" kalemi, başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararı ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 11,450 TL azalış; başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararı ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2,696 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 10,778 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [(1), (2)]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	102,128	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,885	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	13,805	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	40,601	130	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	102,128	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	37,992	720	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat(2)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	-	-	59,736	971,876	-	-
Dönem sonu	-	-	5,410	59,736	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	466	4,330	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler (2)						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	38,594	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler				-		
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	1,341	%90	85,467	%100
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	545	%5	16,660	%77
Alınan Krediler	5,410	%100	59,737	%100
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	3	%100
Diğer Yükümlülükler	-	-	1,198	%9
Bankalardan Alınan Faizler	7,684	%3	8,670	%8
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	466	%100	4,330	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,787	%79	28,887	%75
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	11	%24	241	%84
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	-	-	38,594	%100
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,334	%40	1,155	%58
Diğer Faaliyet Giderleri	471	%1	17,822	%31
Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	-	-	997	%0

2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

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

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2023 itibarıyla 36,688 TL (31 Aralık 2022: 15,833 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

…….