Rabobank Anonim Şirketi

31 Mart 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Rabobank A.Ş.'nin, ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Rabobank A.Ş'nin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Mayıs 2025

Rabobank A.Ş.'nin
31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık
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 üç aylık 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** - Sınırlı denetim raporu
- **Yedinci Bölüm** - Ara dönem faaliyet raporu

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

Mark van Binsbergen **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Alpaslan Yurdagül** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Müge Altınay Arda** **Finans Direktörü**
Matthew Fryer **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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14-15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17-20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24-25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	İlişkili taraflar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Diğer huşulara ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	30
XXVIII.	Sınıflandırmalar	30

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-37
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-42
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-58
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-68
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68-70
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	72-75

RABOBANK A.Ş.

31 MART 2025 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 Grup, Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin satışına karar vererek, şirketin tüm hisselerinin satışına ilişkin olarak Joint Stock Company Kaspi.kz ile anlaşma imzalamıştır. İlgili anlaşma, düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması ve mutat kapanış koşullarının karşılanmasının ardından sonuçlanacaktır. Bankamızın önceliği, sürecin hızlı bir şekilde, faaliyetlerimiz ve çalışanlarımız üzerindeki etkisini asgariye indirecek şekilde uygulanmasını sağlamaktır.

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 Mart 2025 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
Mark Van Binsbergen	Başkan	26.08.2024	Strathclyde Üniversitesi- Finans Yüksek Lisansı Hanze Uygulamalı Bilimler Üniversitesi Groningen- Uluslararası İşletme/Pazarlama Lisansi	26 sene
Matthew Fryer	Başkan Vekili	01.02.2025	Nottingham Trent Üniversitesi, Finansal Hizmetler Lisansı	27 sene
Alpaslan Yurdagül	Üye- Genel Müdür	01.11.2019	University of Illinois at Chicago - MBA, Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	27 sene
Nilgün Ersoy	Üye	01.01.2021	Bahçeşehir Üniversitesi -İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi- Lisans	32 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı, Marmara Universitesi- İşletme Bölümü Lisans	22 sene

(1) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili Mark Richard Sydney Seabrooke yönetim kurulu üyeliği görevinden 31 Ocak 2025 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmış olduğundan, 24 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine 1 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Matthew Fryer atanmıştır. Tüm üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve Tüm üyelerin görev süreleri 27 Mart 2025 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır.

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], [3] :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Matthew Fryer	Başkan	01.02.2025	Nottingham Trent Üniversitesi, Finansal Hizmetler Lisansı	27 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı, Marmara Universitesi- İşletme Bölümü Lisans	22 sene

(2) Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı Mark Richard Sydney Seabrooke 31 Ocak 2025 tarihi itibarıyla istifa etmiş olup, yerine 24 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla 1 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Matthew Fryer "Denetim Komitesi Başkanı" olarak görevlendirilmiştir.
(3) Denetim Komitesi üyelerinin atanma tarihlerinin belirlenmesinde göreve başlama tarihleri 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	26 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

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	27 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	20 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	33 sene

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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 27 kişidir (31 Aralık 2024: 27).

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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.940.360**	**37.093**	**1.977.453**	**1.816.617**	**33.052**	**1.849.669**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.940.360**	**37.093**	**1.977.453**	**1.816.617**	**33.052**	**1.849.669**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1.940.281	35.959	1.976.240	1.816.547	32.730	1.849.277
1.1.2	Bankalar	I-ç	146	1.139	1.285	132	326	458
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		67	5	72	62	4	66
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)**		-	-	-	-	-	-
2.1	**Krediler**	**I-f**	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	-	-
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)**		**20.991**	**-**	**20.991**	**26.639**	**-**	**26.639**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.838**	**-**	**3.838**	**4.354**	**-**	**4.354**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.838	-	3.838	4.354	-	4.354
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
VIII	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-l**	**9.432**	**-**	**9.432**	**8.469**	**-**	**8.469**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-n**	**14.835**	**3.417**	**18.252**	**11.677**	**3.204**	**14.881**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.989.456**	**40.510**	**2.029.966**	**1.867.756**	**36.256**	**1.904.012**

RABOBANK A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnotlar (Beşinci	Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-a	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	II-c	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	II-e	**10.473**	-	**10.473**	**14.653**	-	**14.653**
X.	**KARŞILIKLAR**	II-g	**21.065**	-	**21.065**	**43.631**	-	**43.631**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		21.065	-	21.065	43.631	-	43.631
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	II-ğ	**102.419**	-	**102.419**	**47.729**		**47.729**
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	**3.003**	-	**3.003**	**2.062**	**89**	**2.151**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-i	**1.893.006**	-	**1.893.006**	**1.795.848**	-	**1.795.848**
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		(2.685)	-	(2.685)	(1.849)	-	(1.849)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		1.079.510	-	1.079.510	702.849	-	702.849
16.5.1	Yasal Yedekler		59.369	-	59.369	40.536	-	40.536
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.020.141	-	1.020.141	662.313	-	662.313
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		132.331	-	132.331	410.998	-	410.998
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		34.337	-	34.337	34.337	-	34.337
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		97.994	-	97.994	376.661	-	376.661
			-	-	-			
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.029.966**	-	**2.029.966**	**1.903.923**	**89**	**1.904.012**

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

II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnotlar (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31 Mart 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-	**239**	**239**	**478**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**III-a**	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	**239**	**239**	**478**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	239	239	478
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	239	239	478
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a	-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		-	-	-	**239**	**239**	**478**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	**1 Ocak 2025-31 Mart 2025**	**1 Ocak 2024-31 Mart 2024**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**215.471**	**163.754**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	215.471	163.754
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**	**1.611**	**1.251**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-	391
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.611	860
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**213.860**	**162.503**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(17)**	**(21)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer	IV-i	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		17	21
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-i	17	21
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**3.557**	**2.465**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.557	2.465
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**2.409**	**6.035**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**219.809**	**170.982**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**24**	**14**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**43.919**	**25.179**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**36.202**	**23.454**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**139.664**	**122.335**
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**	**139.664**	**122.335**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-h**	**(41.670)**	**(41.002)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(42.274)	(34.634)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.509)	(7.573)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.113	1.205
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**97.994**	**81.333**
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**	**97.994**	**81.333**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,14330	0,11893

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Mart 2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Mart 2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**97.994**	**81.333**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(836)**	**111**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(836)**	**111**
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	(1.195)	158
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	359	(47)
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)**	**97.158**	**81.444**

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				
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	31 Mart 2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**683.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.849)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**702.849**	**34.337**	**376.661**	**1.795.848**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.849)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**702.849**	**34.337**	**376.661**	**1.795.848**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(836)**	**-**	**-**	**-**	**-**			**97.994**	**97.158**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**376.661**	**-**	**(376.661)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376.661	-	(376.661)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
							-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**683.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.685)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.079.510**	**34.337**	**97.994**	**1.893.006**

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 20 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 376,661 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 27 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2024 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.

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				
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Önceki Dönem														
	31 Mart 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**683.850**	-	-	-	-	**(1.864)**	-	-	-	-	**608.298**	**34.337**	**94.551**	**1.419.172**
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**	-	-	-	-	**(1.864)**	-	-	-	-	**608.298**	**34.337**	**94.551**	**1.419.172**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**111**	-	-	-	-			**81.333**	**81.444**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**94.551**	-	**(94.551)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.551	-	(94.551)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**683.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.753)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**702.849**	**34.337**	**81.333**	**1.500.616**

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 19 Mart 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 94,551 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 29 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2023 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.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		108.783	109.244
1.1.1	Alınan Faizler		204.421	168.061
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.612)	(1.261)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.198	1.769
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(91.951)	(56.190)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.524)	(3.350)
1.1.9	Diğer		251	215
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8.845	1.933
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		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.387)	(4.675)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		12.232	6.608
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**117.628**	**111.177**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		-	**(217)**
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		-	(217)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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**		**(4.179)**	**(8.133)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	313.200
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(318.600)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4.179)	(2.733)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3.289**	**2.229**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**116.738**	**105.056**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.847.344**	**1.440.515**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**1.964.082**	**1.545.571**

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

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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" 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 2025'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:

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.

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 2024 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur.

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

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 temel aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar 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 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 Mart 2025 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 2024: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 uygulamalarını takip etmektedir. Bankanın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 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 Mart 2025 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 Mart 2025 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.

2025 yılının ilk çeyreği 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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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, 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 Mart 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 Mart 2025 tarihi itibarıyla "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri" altında biriken toplam aktüeryal kayıp 2.685 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.849 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 Mart 2025 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

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 %15 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 Aralık 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. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. 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. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

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 Mart 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

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. Yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutularak, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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:

Sermaye artışlarında ihraç edilen 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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul kredi işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 20 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 376.661 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 27 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2024 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)	97.994	81.333
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683.850	683.850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	**0,14330**	**0,11893**

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 Mart 2025 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan TCMB'den ve bankalararası para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. 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 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Mart 2025 itibarıyla;

- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir,
- Bankaların sahip oldukları ve 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka, yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılabilmesi imkanından yararlanmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.889.536 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 213,93'dir. 31 Aralık 2024 özkaynak tutarı 1.791.852 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 329,65'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 31.03.2025**	**01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutarı(*)**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683.850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.079.510	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	132.331	
Net Dönem Kârı	97.994	
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	**1.895.691**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.685	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
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	3.570	3.570
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	**6.255**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.889.436**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2025	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)	**1.889.436**	
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)	100	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**100**	
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	**100**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.889.536**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2025	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**1.889.536**	
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)	1.889.536	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	883.238	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	213,92	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	213,92	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	213,93	
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 (%)	205,93	
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	15.532	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	100	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	100	
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 31.12.2024**	**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	702.849	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	410.998	
Net Dönem Kârı	376.661	
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	**1.797.697**	
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	1.849	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
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	4.073	4.073
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	**5.922**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.791.775**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2024	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)	**1.791.775**	
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)	**77**	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**77**	
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	**77**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.791.852**	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2024	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**1.791.852**	
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)	1.791.852	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	543.570	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	329,63	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	329,63	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	329,65	
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 (%)	321,65	
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	14.083	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	77	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	77	
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 Mart 2025	31 Aralık 2024
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	3.062	3.247
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar*0.08) (PRSY)	3.241	2.912
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Op. Riske Esas Tutar*0.08) (ORSY)	64.356	37.327
Özkaynak	1.889.536	1.791.852
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	213,93	329,65
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	213,92	329,63
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	213,92	329,63

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 ve maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinden 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 Mart 2025	31 Aralık 2024
İndirimler öncesi toplam özkaynak	**1.895.691**	**1.797.697**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	6.255	5.922
Çekirdek sermaye	**1.889.436**	**1.791.775**
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	1.889.436	**1.791.775**
Karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	**100**	77
Özkaynak toplamı	**1.889.536**	**1.791.852**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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 Mart 2025	**USD**	**EUR**	**GBP**
Bilanço değerleme kuru :	**37.7656**	**40.7019**	**48.7963**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.7656	40.7019	48.7963
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9323	40.8740	48.9378
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9287	40.9326	48.8902
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9086	40.9489	48.9180
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.8600	41.0400	48.9551
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**36.8467**	**39.4288**	**47.1742**

31 Aralık 2024	**USD**	**EUR**	**GBP**
Bilanço değerleme kuru :	**35.2803**	**36.7362**	**44.2073**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2233	36.7429	44.2458
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.1368	36.6134	43.9486
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2033	36.6076	44.0423
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.2162	36.6592	44.1238
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	35.1814	36.5693	44.0230
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**34.8250**	**36.5104**	**43.9380**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	27.274	8.685	-	35.959
Bankalar	1.136	2	1	1.139
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(**)	36	3.376	-	3.412
Toplam Varlıklar	**28.446**	**12.063**	**1**	**40.510**
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	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu (*)	**28.446**	**12.063**	**1**	**40.510**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	24.967	11.288	1	36.256
Toplam Yükümlülükler	89	-	-	89
Net Bilanço Pozisyonu	24.878	11.288	1	36.167
Net Nazım Hesap Pozisyonu	239	-	-	239
Türev Finansal Araçlardan Alacak	239	-	-	239
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) 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.

(**) 27 TL beklenen zarar karşılığı hesaplamaya dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 13 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 (31 Aralık 2024: %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 (1)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	Döviz Kurundaki Değişim	**31 Mart 2025**	**31 Aralık 2024**	**31 Mart 2025**	**31 Aralık 2024**
USD	%10 artış	1.206	1.129	1.206	1.129
	%10 azalış	(1.206)	(1.129)	(1.206)	(1.129)
EURO	%10 artış	2.845	2.512	2.845	2.512
	%10 azalış	(2.845)	(2.512)	(2.845)	(2.512)

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	1.940.143	-	-	-	-	36.097	1.976.240
Bankalar	-	-	-	-	-	1.285	1.285
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]	-	-	-	-	-	52.441	52.441
Toplam Varlıklar	**1.940.143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**89.823**	**2.029.966**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	819	819
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	2.029.147	2.029.147
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.029.966**	**2.029.966**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.940.143	-	-	-	-	-	1.940.143
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.940.143)	(1.940.143)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1.940.143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.940.143)**	**-**

(1) 20.991 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3.838 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.432 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 100 TL tutarında beklenen zarar karşılığı, 18.280 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 1.893.006 TL tutarındaki özkaynaklar, 21.065 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları, 2.184 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 102.419 TL tutarındaki vergi borçları, 10.473 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler(net) diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	1.816.392	-	-	-	-	32.885	1.849.277
Bankalar	-	-	-	-	-	458	458
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]	-	-	-	-	-	54.277	54.277
Toplam Varlıklar	**1.816.392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**87.620**	**1.904.012**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	943	943
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	1.903.069	1.903.069
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	**1.904.012**	**1.904.012**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.816.392	-	-	-	-	-	1.816.392
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.816.392)	(1.816.392)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	239	-	-	-	-	-	239
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(239)	-	-	-	-	-	(239)
Toplam Pozisyon	**1.816.392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.816.392)**	**-**

(1) 26.639 TL tutarında maddi duran varlıklar, 4.354 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 8.469 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 77 TL tutarında beklenen zarar karşılığı, 14.892 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 1.795.848 TL tutarındaki özkaynaklar, 43.631 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları, 1.208 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 47.729 TL tutarındaki vergi borçları, 14.653 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 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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	-	-	-	58,18
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	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	-	-	-	60,70
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	-	-	-	-

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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	-	-	1.916.309	33.806
Nakit Çıkışları	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.810	26	17.591	26
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	29.810	26	17.591	26
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	-	-	**17.591**	**26**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.295	573	893	573
Diğer nakit girişleri	-	14	-	14
Toplam Nakit Girişleri	**1.295**	**587**	**893**	**587**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	**1.916.309**	**33.806**
Toplam Net Nakit Çıkışları	-	-	**16.724**	**7**
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	**46.211**	**2.644.007**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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	-	-	1.786.622	32.602
Nakit Çıkışları	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27.502	368	11.665	368
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	27.502	368	11.665	368
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	-	-	**11.665**	**368**
Nakit Girişleri	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	696	424	475	424
Diğer nakit girişleri	-	28	-	28
Toplam Nakit Girişleri	**696**	**452**	**475**	**452**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	**1.786.622**	**32.602**
Toplam Net Nakit Çıkışları	-	-	**11.193**	**105**
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	**52.580**	**31.427**

(*) 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	5.501	130.454	6.429	28.095
Haftası	7 Mart 2025	3 Ocak 2025	15 Kasım 2024	29 Kasım 2024
En Yüksek	212.577	3.607.200	243.551	35.477
Haftası	28 Şubat 2025	28 Mart 2025	27 Aralık 2024	27 Aralık 2024

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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 Mart 2025 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 Mart 2025 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)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA 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	36.097	1.940.143	-	-	-	-	-	1.976.240
Bankalar	1.285	-	-	-	-	-	-	1.285
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)]	-		997				51.444	52.441
Toplam varlıklar	**37.382**	**1.940.143**	**997**	-	-	-	**51.444**	**2.029.966**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	819	-	-	-	-	-	819
Diğer yükümlülükler [(2)]	-	61.588	45.339	9.534	4.457	-	1.908.229	2.029.147
Toplam yükümlülükler	-	**62.407**	**45.339**	**9.534**	**4.457**	-	**1.908.229**	**2.029.966**
						-		-
Likidite açığı	**37.382**	**1.877.736**	**(44.342)**	**(9.534)**	**(4.457)**	-	**(1.856.785)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	33.343	1.816.612	312	-	-	-	53.745	1.904.012
Toplam yükümlülükler	-	9.284	35.879	51.321	3.336	-	1.804.192	1.904.012
Likidite açığı	**33.343**	**1.807.328**	**(35.567)**	**(51.321)**	**(3.336)**	-	**(1.750.447)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	239	-	-	-	-	-	239
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	239	-	-	-	-	-	239
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) 20.991 TL (31 Aralık 2024: 26.639 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3.838 TL (31 Aralık 2024: 4.354 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.432 TL (31 Aralık 2024: 8.469 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı 100 TL beklenen zarar karşılığı (31 Aralık 2024: 77 TL), 18.252 TL (31 Aralık 2024: 14.881 TL) tutarındaki diğer aktiflerin 17.283 TL'si (31 Aralık 2024: 14.360 TL), diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 1.893.006 TL (31 Aralık 2024: 1.795.848 TL) tutarındaki özkaynaklar, 13.037 TL (31 Aralık 2024: 7.136 TL) tutarındaki karşılıklar, 3.003 TL (31 Aralık 2024: 2.151 TL) tutarındaki diğer yükümlülüklerin 2.186 TL'si (31 Aralık 2024: 1.208 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	1.895.791	-	-	-	1.895.791
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	1.895.791	-	-	-	1.895.791
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	110.247	2.644	-	51.210
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	110.247	2.644		51.210
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	15.220	819	-	8.028	8.028
12	Türev yükümlülükleri			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	15.220	819	-	8.028	8.028
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.955.029**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	2.282	-	-	342
17	Canlı alacaklar	-	-	-	-	-
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	50.520	-	-	3.440	53.960
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-		-		-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					-
29	Türev varlıklar					-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar					-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	50.520	-	-	3.440	53.960
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**54.302**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**3.600,27**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu (devamı):

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	1.797.774	-	-	-	1.797.774
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	1.797.774	-	-	-	1.797.774
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	56.418	5.963	-	23.865
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	56.418	5.963	-	23.865
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	41.503	943	-	3.336	3.336
12	Türev yükümlülükleri			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	41.503	943	-	3.336	3.336
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.824.975**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	974	-	-	146
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	974	-	-	146
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	52.193	-	-	3.212	55.405
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			-		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			-		-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	52.193	-	-	3.212	55.405
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					55.551
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					3.285,22

Temel fon kaynağı büyük oranda özkaynaklarından oluşan Bankanın mevcut istikrarlı fonu 1.955.029 bin TL seviyesindedir (31 Aralık 2024: 1.824.975 bin TL). Bankanın mevcut aktif yapısı dikkate alındığında ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı düşük gerçekleşmekte olup bu kapsamda Net İstikrarlı Fonlama Oranları yüksek seviyelerde oluşmaktadır.

Bankanın stratejisi, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Önceki 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	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Türev enstrümanların sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 %93,49 (31 Aralık 2024: %104,54). 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)	1.994.005	1.721.899
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.736)	(4.311)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.990.269	1.717.588
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	-	859
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	859
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1.860.677	1.767.565
Toplam risk tutarı	1.990.269	1.718.447
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%93,49	%104,54

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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.

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	38.273	40.586	3.062
Standart yaklaşım	38.273	40.586	3.062
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	40.513	36.400	3.241
Standart yaklaşım	40.513	36.400	3.241
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	804.452	466.584	64.356
Temel gösterge yaklaşımı	804.452	466.584	64.356
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**883.238**	**543.570**	**70.659**

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

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

31 Mart 2025 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	-	219.028	2.409	221.437
Faaliyet Giderleri	(58.135)	(22.027)	(1.611)	(81.773)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**(58.135)**	**197.001**	**798**	**139.664**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(41.670)**	**(41.670)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**(58.135)**	**197.001**	**(40.872)**	**97.994**
Bölüm varlıkları	-	1.977.453	52.513	2.029.966
Bölüm yükümlülükleri	-	-	136.960	136.960
Özkaynaklar	-	1.893.006	-	1.893.006

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Fon Yönetimi**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın Toplam faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	166.219	6.035	172.254
Faaliyet Giderleri	(35.792)	(13.267)	(860)	(49.919)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**(35.792)**	**152.952**	**5.175**	**122.335**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(41.002)**	**(41.002)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**(35.792)**	**152.952**	**(35.827)**	**81.333**
Bölüm varlıkları	-	1.849.669	54.343	1.904.012
Bölüm yükümlülükleri	-	-	108.164	108.164
Özkaynaklar	-	1.795.848	-	1.795.848

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	1.940.281	35.959	1.816.547	32.730
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.940.281**	**35.959**	**1.816.547**	**32.730**

2. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap [(1)]	138	35.959	155	32.730
Vadeli serbest hesap	1.940.143		1.816.392	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [(2)]	-	-	-	-
Toplam	**1.940.281**	**35.959**	**1.816.547**	**32.730**

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

(2) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2024: %10 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

31 Mart 2025 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 2024: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	146	-	132	-
Yurtdışı	-	1.139	-	326
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**146**	**1.139**	**132**	**326**

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 2024: 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	**2.136**	**-**	**840**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler[(1)]	2.136	-	840	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka mensuplarına verilen krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.136**	**-**	**840**	**-**

(1) 2.136 TL (31 Aralık 2024: 840 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 1.139 TL'si (31 Aralık 2024: 326 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

13. Kayıttan silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Mart 2025 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	-	-	-	-
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	-	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	-	-	-	-

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 2024: Bulunmamaktadır).

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	2.183	655	1.207	362
Çalışan hakları karşılığı	21.065	6.320	14.906	4.474
TFRS 16 kiralama yükümlülükleri	676	203	156	47
TFRS 9 karşılıkları	100	30	77	23
Diğer *	17.304	5.191	15.671	4.701
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**12.399**		**9.607**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	3.635	1.091	3.789	1.137
Diğer	6.254	1.876	2	1
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**2.967**		**1.138**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**9.432**		**8.469**

* 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 Mart 2025 tarihi itibariyle hesaplanan 5.191 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, diğer satırında gösterilmiştir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 963 TL (31 Aralık 2024: 5.084 TL gider) tutarında net ertelenmiş vergi gelirinin 604 TL'si kar/zarar tablosunda gelir (31 Aralık 2024: 5.078 TL gider), 359 TL'si diğer kapsamlı gelir tablosunda gelir olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2024: 6 TL gider).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler(*):

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).
2 (iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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;

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

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	12.131	10.473
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**12.131**	**10.473**

Önceki Dönem	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	17.923	14.653
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**17.923**	**14.653**

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 2024: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.40	3.40
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	98.49	97.45

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 46.655,43 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2024: 41.828,42 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir,

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	**3.052**	**2.352**
Dönem içindeki değişim	1.754	1.055
Dönem içinde ödenen	-	(355)
Dönem sonu bakiyesi	**4.806**	**3.052**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 16.259 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 40.579 TL).

3. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

4. Diğer karşılıklar:

   (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

   (ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	83.181	40.848
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (“BSMV”)	836	888
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	616	572
Diğer	16.044	4.107
Toplam	**100.677**	**46.415**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	585	448
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.069	797
İşsizlik sigortası-personel	29	22
İşsizlik sigortası-işveren	59	47
Toplam	**1.742**	**1.314**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 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 2024: Bulunmamaktadır).

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'da azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

(1) Kredilere ilişkin ücret ve komisyon geliri bulunmamaktadır.(31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası'ndan	215.467	-	162.756	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	4	984	14
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**215.467**	**4**	**163.740**	**14**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	391	-
Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	-	-	391	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	**391**	-

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**3.615**	**2.539**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	3.615	2.539
Zarar (-)	**58**	**74**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	58	74
Net Kâr/zarar	**3.557**	**2.465**

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 2.198 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden, 211 TL iptal edilen geçmiş yıl karşılık gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2024: Diğer faaliyet gelirleri 2.694 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 3.341 TL geçmiş yıllara ilişkin serbest kalan vergi karşılıklarından oluşmaktadır).

f. Kredi karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	24	14
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*24*	*14*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**24**	**14**

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	560	269
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	5.647	3.316
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	515	409
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	14.218	9.819
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	-	-
Bakım ve onarım giderleri	9.908	6.641
Reklam ve ilan giderleri	18	-
Diğer giderler (1)	4.292	3.178
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (2)	15.262	9.641
Toplam	**36.202**	**23.454**

(1) 4.292 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin (31 Mart 2024: 3.178 TL); 1.155 TL'si online bilgi ve telekomünikasyon giderlerinden (31 Mart 2024: 797 TL), 1.088 TL'si diğer ofis giderlerinden (31 Mart 2024: 891 TL), 808 TL'si yazılım kullanım bedellerinden (31 Mart 2024: 476 TL), 1.241 TL'si diğer giderlerden (31 Mart 2024: 1.014 TL) oluşmaktadır.

(2) 15.262 TL tutarındaki diğer kaleminin (31 Mart 2024: 9.641 TL); 4.146 TL'si çalışan hakları karşılığı giderlerinden (31 Mart 2024: 2.449 TL), 4.524 TL'si vergi, resim ve harçlardan (31 Mart 2024: 3.350 TL), 2.847 TL'si denetim ve danışmanlık giderlerinden (31 Mart 2024: 1.550 TL), 3.449 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden (31 Mart 2024: 2.094 TL), 296 TL'si diğer giderlerden (31 Mart 2024: 198 TL) oluşmaktadır.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 213.860 TL'si (31 Mart 2024: 162.503 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gideri ve personel giderleri toplamı 80.121 TL'dir (31 Mart 2024: 48.633 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır, Banka'nın 41.670 TL'lik (31 Mart 2024: 41.002 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 97.994 TL'dir (31 Mart 2024: 81.333 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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 42.274 TL (31 Mart 2024: 34.634 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 604 TL (31 Mart 2024: 6.368 TL net gider) tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyet banka plasman işlemleridir. Buna istinaden, 213.860 TL (31 Mart 2024: 162.503 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır. Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 36.202 TL (31 Mart 2024: 23.454 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. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. 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	-	-	840	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	2.136	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri[(3)]	-	-	2.202	-	-	-

(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.
(3) Alınan faiz ve komisyon gelirleri içerisinde 2.198 TL tutarında Rabobank Grubu'ndan alınan hizmet gelirleri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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	-	-	1.885	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	840	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	3.692	-	-	-

(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	-	-	-	5.410	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	-	391	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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	1.139	%89	326	%71
Diğer Aktifler	997	%5	515	%3
Diğer Yükümlülükler	-	-	89	%4
Bankalardan Alınan Faizler	4	%0	999	%1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	391	%100
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	3	%20	3	%15
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.198	%91	2.694	%45

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 anlaşmalar kapsamında Banka, gruptan 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 Mart 2025 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 2024 Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2025 itibarıyla 32.759 TL (31 Mart 2024: 18.770 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2025 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

a. Rabobank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

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/ISTANBUL, 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.tr

b. Ortaklık Yapısı

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır. Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	**Pay Adedi**	**Pay Oranı**	**Sermaye Miktarı**
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:		**%100,00**	**683.850,00**

c. Yönetim Kurulu Üyeleri[1]

Adı - Soyadı	**Unvan**
Mark Van Binsbergen	Yönetim Kurulu Başkanı
Matthew Fryer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Alpaslan Yurdagül	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
Nilgün Ersoy	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Asur Sipahioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

[1] Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili Mark Richard Sydney Seabrooke yönetim kurulu üyeliği görevinden 31 Ocak 2025 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmış olduğundan, 24 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine 1 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Matthew Fryer atanmıştır. Tüm üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve Tüm üyelerin görev süreleri 27 Mart 2025 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

d. Şube ve Personel Bilgisi

Rabobank A.Ş.'nin 31 Mart 2025 itibarıyla 27 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

e. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Banka'nın toplam aktifleri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 2.029.966 TL' dir. Aktifler içinde 1.977.525 TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynağı 1.893.006 TL tutarındaki özkaynaklarıdır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 97.994 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %213.93 olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Bankanın likidite rasyoları, mevzuat ile belirlenen asgari oranların oldukça üzerinde ve azami yabancı para net genel pozisyon rasyosu ise azami oranın oldukça altında seyretmektedir.

2025 yılının ülkemiz ve tüm dünya ekonomileri için olumlu bir yıl olmasını temenni ederiz.

Mark van Binsbergen
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan Yurdagül
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

f. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Aktif Kalemler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Nakit ve nakit benzerleri	1.940.360	37.093	1.977.453	1.816.617	33.052	1.849.669
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	20.991	-	20.991	26.639	-	26.639
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3.838	-	3.838	4.354	-	4.354
Vergi varlığı	9.432		9.432	8.469	-	8.469
Diğer aktifler	14.835	3.417	18.252	11.677	3.204	14.881
Aktif toplamı	**1.989.456**	**40.510**	**2.029.966**	**1.867.756**	**36.256**	**1.904.012**

Pasif Kalemler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	10.473	-	10.473	14.653	-	14.653
Karşılıklar	21.065	-	21.065	43.631	-	43.631
Diğer yükümlülükler	3.003	-	3.003	2.062	89	2.151
Vergi borcu	102.419	-	102.419	47.729		47.729
Özkaynaklar	1.893.006	-	1.893.006	1.795.848	-	1.795.848
Pasif toplamı	**2.029.966**	**-**	**2.029.966**	**1.903.923**	**89**	**1.904.012**

Gelir Gider Kalemleri

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2025-31/03/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2024-31/03/2024)
Faiz gelirleri	215.471	163.754
Faiz giderleri	(1.611)	(1.251)
Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri (net)	(17)	(21)
Ticari kâr / zarar (net)	3.557	2.465
Diğer faaliyet gelirleri	2.409	6.035
Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	24	14
Personel giderleri (-)	43.919	25.179
Diğer faaliyet giderleri (-)	36.202	23.454
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(41.670)	(41.002)
Net dönem kârı/zararı	**97.994**	**81.333**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

g. Diğer

Yukarıda verilen açıklama ve 2024 senesi yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgiler haricindeki açıklamalara ilişkin bu raporda verilenler dışında bir değişiklik ve ara dönemdeki finansallara etki edebilecek bir husus bulunmamaktadır.

…….