2023
FAALİYET RAPORU

Alternatif Bank

The Commercial Bank (Katar) kuruluşudur.

İçindekiler

Sunuş

2 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
4 Genel Müdür'ün Mesajı
6 Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz
8 2023 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi
8 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
9 Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
10 Alternatif Bank Hakkında
11 The Commercial Bank Hakkında
12 Finansal Göstergeler
14 Kilometre Taşları
16 2023 Yılından Satır Başları

Faaliyetlerimiz

20 Bireysel ve Dijital Bankacılık
24 Kurumsal Bankacılık
26 Ticari Bankacılık
30 Hazine Grubu
32 Finansal Kurumlar
34 Operasyon
38 İnsan Kaynakları
48 Bilgi Teknolojileri
50 Bilgi Güvenliği Yönetimi
52 Kurumsal İletişim
56 Sürdürülebilirlik
60 Alternatif Bank'ın İştirakleri

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

62 Yönetim Kurulu
65 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları
67 Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri
68 Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler
71 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
74 Üst Yönetim
79 İç Kontrol ve Uyum
81 Teftiş Kurulu Başkanlığı
81 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
82 Organizasyon Şeması
84 Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar
85 Kâr Dağıtım Politikası
85 2023 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
85 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler
86 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
86 Bağlılık Raporu
87 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
90 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
92 2023 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı
93 Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler de Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler

95 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü
95 Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri
96 2023 Finansal Sonuç Değerlendirmesi
96 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
96 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
96 Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
97 Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
97 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
98 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
230 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

“BASİRETLİ, DANIŞMAN VE SORUMLU” BANKACILIK YAKLAŞIMIMIZLA, GELECEĞE DAHA GÜÇLÜ ADIMLARLA İLERLEMEYE DEVAM EDİYORUZ.

2023 YILI İLE BİRLİKTE ALTERNATİF BANK’I GELECEĞE HAZIRLADIĞIMIZ DÖNÜŞÜM SÜRECİNDE YENİ BİR AŞAMAYA GELDİK. GÜÇLÜ KURUMSAL TEMELLERİMİZİN DESTEĞİ VE DİJİTALLEŞMENİN ÖNCÜLÜĞÜNDE TESİS ETTİĞİMİZ ETKİN HİZMET ALTYAPISIYLA VE İNSAN ODAKLI İŞ MODELİMİZLE FİNANSAL VE SOSYAL KAPSAYICILIĞIMIZI DAHA YÜKSEK SEVİYELERE ÇIKARMAYI HEDEFLİYORUZ.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Alternatif Bank'ın, sağladığımız desteklerle, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da Türkiye ekonomisi, bankacılık sektörü ve müşterileri için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğine yürekten inanıyoruz.

Değerli Paydaşlarımız,

Dünya ekonomisi 2023 yılını, küresel bazda yaşanan jeopolitik ve ekonomik dalgalanmaların etkisinde geçirdi. Ukrayna'da devam eden savaş ve yılın son çeyreğinde Orta Doğu'da artan jeopolitik riskler mevcut zorluklara eklenirken, diğer yandan önde gelen merkez bankaları yüksek seyreden enflasyona karşı parasal sıkılaşma önlemleri ile yanıt vermeye çalıştı. 2024 yılında, gelişmiş ülkelerde gerileyen enflasyonla birlikte parasal sıkılaşmadan çıkışın da gündeme geleceği bir sürece yaklaşıyoruz. Küresel boyutta büyümede yaşanan güç kaybına bağlı olarak, gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimlerine başlaması öngörülüyor. Bu süreçte, enflasyondaki gerilemenin boyutu, merkez bankalarının faiz indirimlerini nasıl yöneteceklerinde belirleyici olacak.

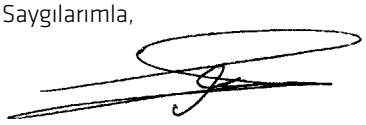
Yaşanan büyük deprem felaketi ve seçim sürecinin etkileriyle şekillenen Türkiye ekonomisine baktığımızda ise 2023 yılı, yüksek enflasyonun hissedildiği bir yıl oldu. Yeni ekonomi yönetiminin enflasyonla mücadele için belirlediği ortodoks politikalarla belirgin adımlar atıldı. 2024 yılında sıkı para politikasının ne kadar süre korunacağı, büyüme potansiyeli üzerinde etkili olacak.

Geride bıraktığımız yılda yaşanan makroekonomik zorluklar ve üst yönetimdeki önemli değişime rağmen, Alternatif Bank'ın güçlü kurumsal yönetim anlayışı ve yetkin ekibinin desteğiyle sergilediği başarılı finansal performansı yakından takip ettik. Bu başarılı performansta Bankanın temel ilkeleri olarak kabul ettiği ve iş kültürünü üzerine kurguladığı 'Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık' yaklaşımının her zaman olduğu gibi bu yıl da kilit rol oynadığını gözlemledik.

Ülkeler arası stratejik ortaklıkların giderek daha fazla önem kazandığı konjonktürde Alternatif Bank, Türkiye ile Katar arasındaki yakın ve güçlü iş birliğinin de değerli bir yansımasını temsil ediyor. The Commercial Bank olarak, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne duyduğumuz güvenle, Alternatif Bank'ın tecrübeli yönetim ekibine ve yetkin çalışan kadrosuna desteklerimizi sürdüreceğiz.

Alternatif Bank, güçlü üst yönetiminin liderliğinde, yeni hedef ve başarılara emin adımlarla ilerlerken ekonomik değer yaratmanın yanı sıra toplumsal konulara duyarlı yaklaşımı ve 'Engelsiz Bankacılık' alanında geliştirdiği projelerle sektöründe de bir zihniyet değişimine öncülük ediyor. Alternatif Bank'ın, sağladığımız desteklerle, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da Türkiye ekonomisi, bankacılık sektörü ve müşterileri için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğine yürekten inanıyoruz. Bu vesileyle, 2023 yılında ortaya koyduğu başarılı performans ve elde edilen finansal sonuçlardan ötürü tüm Alternatif Bank Ailesini gönülden kutluyor, Bankamızın müşterilerine, topluma ve ülke ekonomisine yarattığı değerlerin artarak sürmesini temenni ediyoruz.

Saygılarımla,



Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2023 yılında, küresel ve bölgesel jeopolitik gerilimler ekonomik göstergelerde belirleyici olurken, ülkemizde yaşanan büyük deprem felaketinin ve seçim sürecinin etkilerini de fazlasıyla hissettik. Alternatif Bank olarak bu zorlayıcı tablo içinde, 2023'ü hedeflerimiz doğrultusunda başarılı finansal sonuçlarla geride bıraktık. Bu sonuçlar, Bankamızın uzun vadeli büyüme stratejilerinin güçlü şekilde işlediğini ve hedeflerimize sağlam adımlarla yol aldığımızı bir kez daha ortaya koyuyor.

Bilanço optimizasyonu politikasıyla aktif kalitemizi korumaya devam ettiğimiz 2023 yılı konsolide finansal sonuçlarına baktığımızda, toplam aktif büyüklüğümüz 68,1 milyar TL seviyesine ulaştı. Bankamızın 2023 yılı sonunda nakdi (finansal kiralama alacakları dahil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığı destek 60,3 milyar TL oldu. Mevduat hacmimiz ise 24,9 milyar TL düzeyine ulaştı. Bilançomuzdaki büyümenin yanında Bankamız özkaynakları da 6,1 milyar TL seviyesine ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyomuz ise bu dönemde %29,2 oldu. Zorlu geçen 2023 yılında ortaya koyduğumuz başarılı performansla, Alternatif Bank'ın konsolide net kârı da bir önceki yıla göre %81,5 artışla 1,94 milyar TL olarak gerçekleşti.

Alternatif Bank olarak 2023 yılında da, müşterilerimize en iyi şekilde hizmet verme misyonumuz doğrultusunda kendimizi yenilemeye devam ettik. İhtiyaç ve beklentilerini sadece bankacılık ürünleri açısından ele almakla kalmayıp, müşterilerimizin tüm finansal süreçlerini analiz ederek onlara her alanda hızlı ve rekabetçi çözümler sunmak için çalıştık.

Dış ticaretteki başarılı performansımızı ödüllerle taçlandırdık

Stratejik önceliğimiz olarak gördüğümüz dış ticaret alanında, "Danışman Bankacılık" anlayışımız ve uzmanlığımızla başarılı bir performans ortaya koymaya devam ettik. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın yürürlüğe koyduğu SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürününü, ülkemizde kısa süre içerisinde kullanıma sunan öncü bankalardan biri olduk. Özellikle Çin'den yapılan ithalatın finansmanında aktif rol üstlenerek, toplam 210 milyon Çin yuanını (30 milyon dolar) aşan işlem hacmine aracılık ettik.

"Danışman ve Sorumlu Bankacılık" anlayışıyla hayata geçirdiğimiz yenilik ve uygulamalardaki başarımızı, 2023 yılında da uluslararası ödüllerle taçlandırdık. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) yürüttüğü 'Dış Ticaret Programı' kapsamında, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğumuz başarılı performans ve müşterilerimize yarattığımız değerle altıncı kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünün sahibi olduk. Ayrıca, EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yeşil teknoloji ve ürünlerin ticaretine aracılık eden bankalara verdiği "Yılın Yeşil İşlemi" ödülüne de layık görüldük.

Bankamızın müşterilerine farklı ürünler sunduğu ve muhabir ilişkilerini sağlıklı sürdürmesine katkı sunan önemli kanallardan biri olan dış ticarette elde ettiğimiz potansiyeli iyi değerlendirerek, 2024 yılında da ülke ekonomimize ve firmalarımıza butik hizmet anlayışımız, yenilikçi ve öncü çözümlerimizle değer yaratmayı sürdüreceğiz.

Dijital Bankacılığı insani dokunuşla birleştirdik

2023, teknoloji yatırımlarımız ve bankacılık uygulamalarını kolaylaştıran dijital çözümlerimizle, zahmetsiz bir müşteri deneyimi sağlamak için aralıksız çalıştığımız ve bu alanda önemli adımlar attığımız bir yıl oldu. Yılın ikinci yarısında devreye aldığımız 'Dijital Şube' uygulamasıyla müşteri deneyimine yeni bir boyut getirdik. 'İnsanlı Dijital Bankacılık' mottosuyla dijital bankacılık hizmetlerimizi insan dokunuşuyla birleştirerek, uzaktan müşterimiz olan her kullanıcıya portföy yöneticisi atayarak, bankacılık ürün ve hizmetleriyle ilgili ihtiyaç duydukları anda portföy yöneticisi ile birebir iletişime geçme imkanı sunduk. Gerçekleştirdiğimiz teknoloji yatırımları ve dijitalleşmeyle hem müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerde hem de müşteri deneyiminde verimliliği artırmaya devam edeceğiz.

Engelsiz Bankacılık çalışmalarımızla, sektörümüzde zihniyet değişimine öncülük etmeyi hedefledik

Bankacılık sektöründe başarıyla yürüttüğümüz faaliyetlerin yanında, topluma karşı olan sorumluluğumuzun bilinciyle, 'hak temelli' bankacılık anlayışıyla yaklaşık 5 yıl önce çıktığımız Engelsiz Bankacılık yolculuğundaki çalışmalarımızı da hız kesmeden sürdürüyoruz. Son dönemde hayata geçirdiğimiz çalışmalarla hem sektörde bir zihniyet değişikliğine öncülük ediyor hem de etki alanımızı genişleterek, erişilebilirliğe ve kapsayıcılığa katkı sağlıyoruz.

Uluslararası finans kurumlarıyla yaptığımız görüşmelerde, Engelsiz Bankacılık alanında yürüttüğümüz çalışmalarımız büyük bir ilgi gördü. Özellikle "Erişilebilir Bankacılık Terimler Sözlüğü" projemizin IFC ve alt kuruluşu EFSE tarafından finansal kapsayıcılık adına önemli bir proje olarak karşılanmasıyla başlayan süreç, değerli bir iş birliğine dönüştü. Türkiye'de ve bankacılık sektöründe bir ilk olan ve şu an 100'ün üzerinde terime ulaştığımız sözlük projemizi, önümüzdeki dönemde daha da zenginleştirerek, finansal kapsayıcılığa hizmet eden ve herkesin kullanımına açık bir sözlük haline getirmeyi hedefliyoruz. Diğer taraftan, 2023 yılının başındaki büyük deprem felaketi sonrası Robotel Derneği'ye başlattığımız iş birliğiyle, uzuv kaybı yaşayan çocuklara ve ailelerine Robotel'in yenilikçi ve verimli çözümleriyle destek vermeye başladık. Engelsiz Bankacılık alanında sadece kuralları uygulayan bir kurum olmakla yetinmeyip, sektörümüzde öncü olan uygulama ve çalışmaları hayata geçirmeye devam edeceğiz.

2023, teknoloji yatırımlarımız ve bankacılık uygulamalarını kolaylaştıran dijital çözümlerimizle, önemli adımlar attığımız bir yıl oldu.

Finansal performansımızın sürdürülebilir olması, 2024 yılı için belirlediğimiz önceliklerimizin ilk sırasında yer alıyor. Yeni dönem hedeflerimize emin adımlarla ilerlemek için dijital dönüşüm başta olmak üzere, müşteri deneyimi ve marka, etkin risk yönetimi, insan kaynakları ve kurum kültürü başlıklarını daha fazla önceliklendireceğiz.

2024 yılında, hem bireysel hem de tüzel bankacılıktaki dijital dönüşüm çalışmalarımızı ara vermeden sürdüreceğiz. Alternatif Bank'ın kurumsal ve ticari bankacılıkta 30 yılı aşkın süredir devam ettirdiği güçlü konumunu, bireysel bankacılıkta dijital kanallar üzerinden genişleyen müşteri tabanıyla destekleyerek daha verimli şekilde büyütmeye devam edeceğiz. Müşterilerimizi dinleyip onların beklenti ve ihtiyaçlarından yola çıkarak tasarladığımız ürün ve süreçlerin tüm kullanıcılarımız için değer yaratmasını öncelikli hedeflerimiz arasında görüyoruz. Müşteri odaklı yaklaşımla zahmetsiz bankacılık deneyimi adına 2023'te gerçekleştirdiğimiz çalışmaların, iş sonuçlarına yansımalarını 2024'te daha net şekilde göreceğiz.

Alternatif Banklıların uzmanlığı, hissedarımız The Commercial Bank'ın gücü ve Yönetim Kurulumuzun sürekli desteği sayesinde güçlü bir şekilde geleceğe ilerleyerek, ülke ekonomimiz, sektörümüz, tüm müşteri ve paydaşlarımız için artan bir ivmeyle değer yaratma devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Ozan Kırmızı
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Vizyonumuz

The Commercial Bank'ın gücünü yanımıza alarak, Türkiye'de ilk tercih edilen banka olmaktır.

Değerlerimiz

İçtenlikle Yaklaşırız.
Müşterimizi Sahipleniriz.
İlkleri Gerçekleştiririz.
Yorulmadan Çalışırız.
Çözüme Ulaştırırız.

Misyonumuz

Büyüme yolculuğunuzda, basiretli bankacılığımız ve danışman bankacılarımızla değer yaratmaktır.

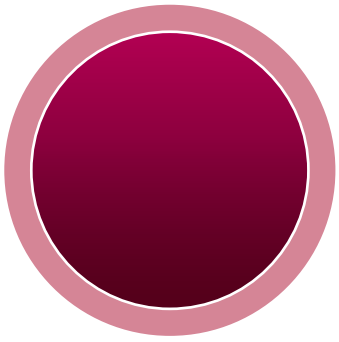
2023 Mali Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın toplantıda hazır bulunanlar adına, Toplantı Başkanlığı'nca imza edilmesine yetki verilmesi,
2. Hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile 2023 Mali Yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması hakkında karar alınması,
3. Yönetim Kurulu'nun 2023 Hesap Dönemi Kârı ile ilgili teklifinin müzakeresi ile karara bağlanması,
4. Olağan Genel Kurul Toplantısında atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin istifası nedeniyle, boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine yeni atanan üyelerin atanmalarının onaylanması,
5. Hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri sayısının, görev sürelerinin, huzur hakkı ve prim vb. ücretlerinin tespiti ile seçimlerin yapılması,
7. Bankanın bağımsız denetimini yapacak denetçi seçiminin yapılması,
8. Banka çalışanlarına ödenen prim ve prim adı altındaki ödemelerle ilgili ortaklara bilgi sunulması,
9. 2023 yılı içerisinde yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,
10. Bankamıza kaynak sağlamak amacıyla yasal limitler dahilinde tahvil ve/veya banka bonosu ihraç edilmesi, buna ilişkin hususların günün koşullarına göre belirlenebilmesi ve işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nev'i işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklık Yapısı (%)
(Toplam: 2.213.740.000 TL)

The Commercial Bank (P.S.Q.C.)
%100
(2.213.739.996 TL)



Diğer
%0

CB Innovation Services LLC %0 (1 TL)
CBQ Finance Limited %0 (1 TL)
Commercial Bank Financial Services (LLC) %0 (1 TL)
CB Global Trading Limited %0 (1 TL)

Nitelikli Paya Sahip Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	Pay Oranları (%)
Qatar Holding LLC (Katar Devleti'ne ait olan Katar Yatırım Otoritesi'nin %100 iştirakidir)	%16,67

Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Adı	Unvan	Sorumluluk Alanları	Bankada Sahip Olunan Pay (%)
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	
Halil S. Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
Antonio Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Leonie Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
Ozan Kırmızı*	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Ayşe Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis Grubu	
Bike Tarakcı**	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları Grubu	
Burcu Yangaz	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık Grubu	
Didem Şahin Çakmak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık Grubu	
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Dijital Bankacılık Grubu	
Hamdi İlkay Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler ve Planlama	
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Finansal Kurumlar	
Seçkin Mutlubaş***	Genel Müdür Yardımcısı	Yapılandırma ve Yasal Takip	
Zafer Vatansever	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu	
Egemen Baykan	Risk Yönetimi Başkanı	Risk Yönetimi	
Engin Turan	İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	İç Kontrol ve Uyum	

* 31 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinden ayrılan Kaan Gür'ün yerine, Mali İşler ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hamdi İlkay Girgin Vekil Genel Müdür sıfatıyla görev yapmıştır. 23 Ekim 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca ve resmi onayların tamamlanması akabinde 7 Kasım 2023 tarihi itibarıyla Ozan Kırmızı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

** 6 Ekim 2023 itibarıyla Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, 18 Aralık 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararınca ve resmi onayların tamamlanması akabinde Bike Tarakcı, 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

*** 17.08.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Seçkin Mutlubaş Yapılandırma ve Yasal Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Alternatif Bank Hakkında

Alternatif Bank, güçlü yapısı ve uzman insan kaynağı sayesinde bankacılık sektörünün önemli oyuncuları arasında yer alarak **tüm paydaşlarıyla büyüme yolculuğuna** devam ediyor.

Alternatif Bank yetkin insan kaynağı, teknolojik altyapısı, operasyonel mükemmellik standartları ve yüksek hizmet kalitesi ile sektörün önemli bir oyuncusu olma hedefine doğru emin adımlarla yürümektedir.

Kurumsal, ticari, bireysel ve dijital bankacılık alanlarında müşterilerine katma değeri yüksek çözümler sunmaya odaklanarak basiretli, danışman ve sorumlu bankacılık vizyonuyla Türkiye ekonomisi ve reel sektöre desteğini kesintisiz olarak devam ettirmektedir.

1991 yılında faaliyete başlayan Alternatif Bank, 800'den fazla çalışanı, fiziki ve dijital hizmet kanallarıyla müşterilerine kusursuz bir bankacılık deneyimi yaşatmayı amaçlamaktadır.

Katar'ın önde gelen bankalarından The Commercial Bank'ın 2013 yılında çoğunluk hissesini, 2016 yılı sonunda ise tüm hisselerini satın almasının ardından önemli bir atılıma imza atan Banka; yenilenen stratejisi ve hedefleriyle pazardaki etkinliğini önemli ölçüde artırmıştır.

Alternatif Bank, hissedarından aldığı güçle Türkiye'de ilk tercih edilen banka olma vizyonunu gerçekleştirmek adına 30 yılı aşkın tecrübesi, uzman çalışanları ve "danışman, basiretli ve sorumlu bankacılık" anlayışı ile üreten, istihdam yaratan ve Türk ekonomisine katkı sağlayan tüm paydaşlarıyla birlikte büyüme yolculuğuna devam etmektedir.

The Commercial Bank Hakkında

The Commercial Bank Katar ve tüm Orta Doğu Bölgesi'nin **lider finans kuruluşları** arasında yer almaktadır.

Katar'ın lider finans kuruluşlarından biri olan The Commercial Bank, 1974 yılında ülkenin ilk özel bankası olarak kurulmuştur. Kuruluşundan bu yana kârlı bir geçmişe sahip olan Banka, yeni teknolojilere yatırım yaparak, müşteri odaklı ve basiretli yönetim anlayışıyla bölgedeki bankacılık hizmet standartlarını yükseltmeye ve inovasyona öncülük etmeye devam etmektedir.

Ülke çapında güçlü bir fiziki ağa sahip olan The Commercial Bank, 31 şube ve 305 ATM ile hizmet vermektedir. Aynı zamanda Katar ve Türkiye'de Diners Club ayrıcalıklarını münhasır olarak müşterilerine sunmaktadır. Katar Borsası'na kayıtlı olan Banka, Londra Borsası'nda Global Depo Sertifikalarını arz eden ilk Katar bankası olmuştur. The Commercial Bank'ın tahvilleri İrlanda Borsası ve İsviçre Borsası'nda (SIX) işlem görmektedir.

The Commercial Bank, Katar 2030 Ulusal Vizyon hedeflerine uygun olarak Katar ekonomisinin kalkınmasını ve gelecekteki sürdürülebilirliğini desteklemektedir. Bankanın vizyonu, Katar'ın en iyi bankası olmak ve bu vizyonun stratejik yapıtaşları da Sürdürülebilir Karlılık, Kusursuz Müşteri Deneyimi, Yaratıcılık ve Yenilikçilik, Kurum Kültürü ve Kurumsal Yönetim ve Uyum'dan oluşmaktadır.

Teknoloji ve insan kaynağına yapılan kesintisiz yatırımın yanı sıra güçlü sermaye yapısı, The Commercial Bank'ın daha güçlü büyümesi için sağlam bir temel oluşturmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Bankanın toplam aktifleri 164,4 milyar Katar riyali ve net karı ise 3,01 milyar Katar riyali seviyesindedir. Bankanın kredi notu, Fitch tarafından "A-" pozitif, S&P tarafından ise "A-" istikrarlı olarak derecelendirilmiştir.

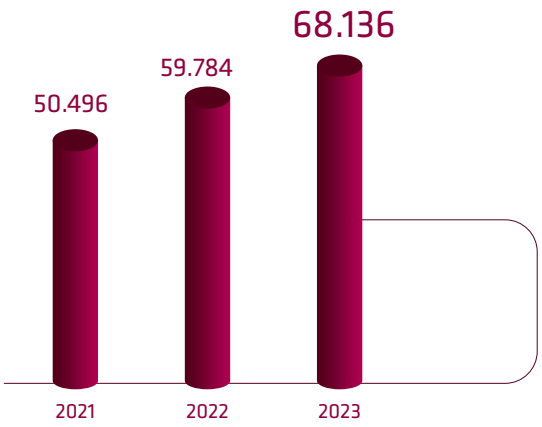
The Commercial Bank, öncü köklerine ve başarı geçmişine sadık kalarak, uluslararası alanda Katar'ın görünürlüğünü artırmaya yardımcı olan Kurumsal Sosyal Sorumluluk faaliyetleriyle ve çeşitli sponsorluklarıyla Katar'ın ekonomik kalkınmasını ve sosyal altyapısını desteklemeye devam etmektedir.

The Commercial Bank'ın 2023 yılında aldığı saygın ödüller:

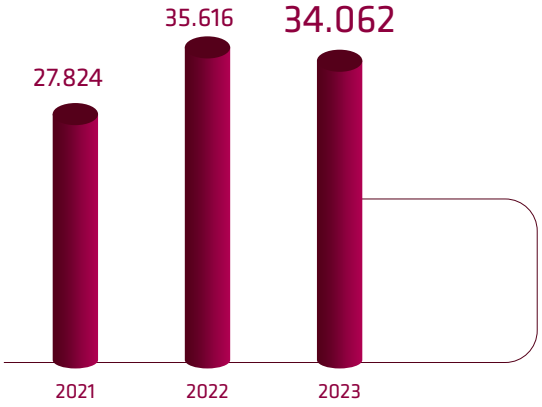
- Global Finance tarafından;
  - "Dünyanın En İyi Mobil Bankacılık Inovasyonu" ödülü
  - "Katar'ın En İyi Ticaret Finansmanı Sağlayıcısı" ödülü
  - "Katar'ın En İyi Bireysel Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülü
  - "Katar'ın Ticaret Finansmanı Hizmetlerinde En İyi Dijital Bankası" ödülü
  - "Orta Doğu'nun En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülü
- International Finance tarafından:
  - "Katar'ın En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülü
  - "Katar'ın En İyi Müşteri Hizmetleri Girişimi" ödülü
  - "Katar'ın En İnovatif Mobil İşlem Uygulaması" ödülü
  - "Katar'ın En Hızlı Büyüyen Aracı Kurumu" ödülü
- World Finance tarafından "Orta Doğu'nun En İnovatif Bankası" ödülü.

Finansal Göstergeler

Toplam Aktifler
(milyon TL)



Toplam Krediler
(Net) (milyon TL)



Ekonomiye Artan Katkı...

2023 başarılı bir finansal performans sergileyen Alternatif Bank müşterilerin finansmana erişmelerini ve ekonomiye sağladığı katkıyı artırmayı önceliklendirmiştir.

Toplam Aktifler

68,1 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam aktifleri 2023 yılında %14 artarak 68,1 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Krediler (Net)

34,1 milyar TL

Alternatif Bank'ın toplam kredileri 2023 yılı sonunda 34,1 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Nakdi ve Gayrinakdi Krediler

60,3 milyar TL

Alternatif Bank nakdi ve gayri nakdi kredilerde %14 artışla ekonomiye sağladığı desteği 60,3 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Toplam Mevduat

24,9 milyar TL

Alternatif Bank'ın mevduat büyüklüğü 2023 yılı sonu itibarıyla 24,9 milyar TL'dir.

Toplam Özkaynaklar

6,1 milyar TL

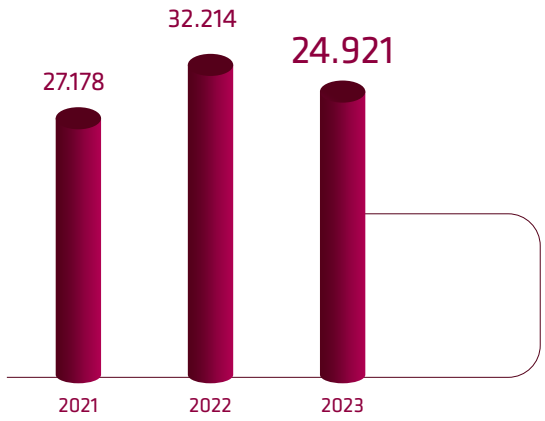
Alternatif Bank'ın özkaynakları 2023 yılında %50 büyüme ile artarak 6,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Faaliyet Brüt Kârı

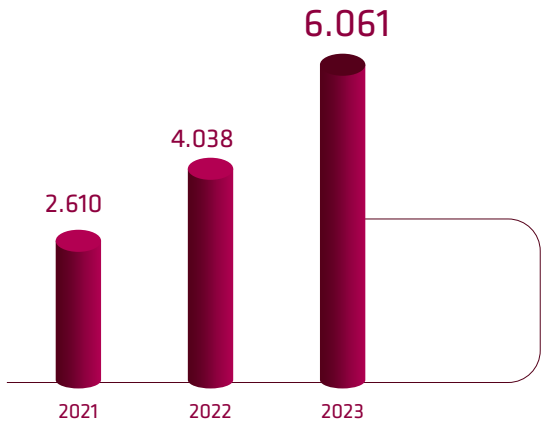
4,1 milyar TL

Alternatif Bank'ın 2023 yılında faaliyet brüt kârı %79 artarak 4,1 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Toplam Mevduat
(milyon TL)



Özkaynaklar
(milyon TL)



Alternatif Bank 2023 yılındaki başarılı performansı ile zorlu piyasa koşullarına rağmen 1,9 milyar TL net kâr elde etmiştir.

Kilometre Taşları

Alternatif Bank 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kuruldu.

1991

The Commercial Bank, Alternatif Bank'ın hâkim ortağı oldu.

2013

Marka değişimini gerçekleştirerek resmî ticari unvanı olan Alternatif Bank ismiyle faaliyetlerini sürdürme kararı aldı.

2018

1991

Alternatif Bank 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kuruldu.

1992

1992 yılı Şubat ayında bankacılık faaliyetlerine başlanılarak ilk şube açıldı.

1995

Alternatif Bank'ın hisseleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (Borsa İstanbul) işlem görmeye başladı.

Türkiye'nin 3'üncü büyük yatırım ortaklığı Alternatif Yatırım Ortaklığı kuruldu.

1996

Anadolu Grubu'nun çoğunluk hissedarlığı altında yönetilmeye başlandı.

1997

İlk ATM kartı "AKart" müşteriler ile buluştu.

Butik yatırım bankacılığı hizmetleri sunan Alternatif Menkul kuruldu.

Finansal kiralama hizmetleri sunmak üzere Alternatif Lease kuruldu.

Türkiye'de bir ilk olan "Tele Şube" açıldı.

1999

Türkiye'de ilk kez işletilen "En Uzun Vadeli Konut Kredisi" uygulaması tanıtıldı.

2000

Büyük ilgiyle karşılanan "Sizi Dinliyoruz" reklam kampanyası paydaşlarla buluştu.

ISO 9001 Kalite Belgesi alındı.

2001

İnternet Şubesi açıldı.

2010

"Mutlu Bankacılık" konseptiyle reklam kampanyası düzenlendi.

2012

Bonus ile yapılan marka ortaklığı sonucu Alternatif Bank Bonus müşterilerle buluştu.

2013

Katar'ın en büyük özel bankası The Commercial Bank, Alternatif Bank'ın çoğunluk hisselerini satın alarak hâkim ortak haline geldi.

2014

İlk Eurobond ihracı büyük bir başarıyla gerçekleştirildi ve Türk bankacılık sektörünün en düşük faizli tahvil ihracı oldu.

2015

Uluslararası rating kuruluşu Moody's tarafından ilk kez derecelendirilen Alternatif Bank, Baa3 notuna layık görülerek finansal çevreler nezdinde sağlam finansal temellerini gözler önüne serdi.

Türkiye'nin ilk kredi kartı olan Diners Club, Alternatif Bank tarafından yeniden müşterilerle buluşturuldu.

2016

Alternatif Bank, odaklı bankacılık vizyonunun en önemli bileşenlerinden birisi olan yeni nesil şube uygulamalarını Ege Şube ve İstanbul Kozyatağı Şubesi'nde hayata geçirdi.

Körfez Bölgesi'nin en önemli bankalarından ve Katar'ın ilk özel bankası olan The Commercial Bank, Anadolu Grubu'nda bulunan %25'lik hisseyi de alarak Alternatif Bank'ın tüm hisselerinin sahibi oldu.

2017

Alternatif Bank, The Commercial Bank'tan temin ettiği krediyi ilave ana sermaye yapısına dönüştürerek Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza attı.

Vadistanbul'daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

Kurumsal yönetim ilkelerine verilen önem, 2021 yılında 9,28'lik kurumsal yönetim derecelendirme notu ile tescillendi.

Dijital Bankacılığı insan dokunuşuyla birleştirerek, müşteri deneyimini yeni bir boyuta taşıdı.

2020 | 2021 | 2023

2018

İştirakleriyle birlikte tüm çalışanlarını aynı çatı altında bir araya getirerek, Vadistanbul'daki yeni Genel Müdürlük binasına taşındı.

2019

Alternatif Bank, özel bankacılık müşterileri için danışman bankacılık anlayışıyla sunduğu terzi usulü hizmetlerini "Private Banking" çatısı altında topladı.

Alternatif Bank TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na endeksli bono ihraç eden ilk özel banka oldu.

2020

IFC ve EBRD'den Dış Ticaret Programları kapsamında üç farklı ödülün, iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında bankacılık sektöründe "Yılın Şirketi" altın ödülüne ve Covid-19 Response kategorisinde "En Değerli Şirket" listesinde bronz ödüle layık görüldü.

Vadistanbul'daki genel müdürlük binası ile dünyanın en yaygın yeşil bina sertifikası olan LEED Gold Sertifikası'nı aldı.

2021

Alternatif Bank, iş dünyasının en saygın ödülleri arasında yer alan Stevie Awards for Great Employers 2021'de İnsan Kaynakları alanındaki başarılı uygulamalarıyla iki Altın Stevie aldı.

Alternatif Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından tescillenerek, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,28 olarak belirlendi.

2022

Alternatif Bank, IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödüllerinde "Big Data & Analytics" kategorisinde "Ekosistem Bankacılığı" projesiyle ödül aldı.

Uluslararası finans yayın grubu Retail Banker International tarafından düzenlenen 2022 Bankacılık Ödülleri'nde "En İyi Bankacılık Sektörü COVİD Girişimi" kategorisinde "Dokümanların Dijitalleştirilmesi" projesi ile ödüle layık görüldü.

2023

Dış Ticaret alanındaki uzmanlığını sunduğu yenilikçi ürünlerle sürdüren Alternatif Bank, TCMB'nin yürürlüğe koyduğu SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürününü, Türkiye'de kısa süre içerisinde kullanıma sunan öncü bankalardan biri oldu.

EBRD tarafından 'Dış Ticaret Programı' kapsamında üst üste 6. kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" seçilen Alternatif Bank ayrıca, "Yılın Yeşil İşlemi" ödülüne layık görüldü.

Alternatif Bank, bireysel ve dijital bankacılıkta büyümeye devam ederek 'İnsanlı Dijital Bankacılık' mottosuyla devreye aldığı Dijital Şube uygulamasıyla müşteri deneyimine yeni bir boyut getirdi.

5 yılı aşkın süredir gerçekleştirdiği "Engelsiz Bankacılık" çalışmalarıyla Alternatif Bank, sürdürülebilirliğin sosyal boyutuna ve finansal kapsayıcılık özelindeki ilkelerine odaklanarak sektörde fark yaratmaya devam etti.

Türkiye'de ve bankacılık sektöründe bir ilk olan "Erişilebilir Bankacılık Terimleri Sözlüğü" projesiyle Banka, Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu Kalkınma Programı'ndan (Development Facility of the European Fund for Southeast Europe – EFSE DF) destek aldı.

2023 Yılından Satır Başları

SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürününü kullanıma sunan öncü bankalardan biri oldu

"Danışman Bankacılık" yaklaşımı ve dış ticaret alanında geliştirdiği yenilikçi finansman çözümleriyle fark yaratan Alternatif Bank, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın yürürlüğe koyduğu SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürününü, ülkemizde kısa süre içerisinde kullanıma sunan öncü bankalardan biri oldu. Özellikle Çin'den yapılan ithalatın finansmanında aktif rol üstlenen Banka, toplam 210 milyon Çin yuanını aşan işlem hacmine aracılık etti.

EBRD'den Alternatif Bank'a altı yıl üst üste birincilik ödülü

Alternatif Bank, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (European Bank for Reconstruction and Development- EBRD) yürüttüğü 'Dış Ticaret Programı' kapsamında, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performans ve müşterilerine yarattığı değerle bu yıl altıncı kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülünün sahibi oldu. Banka ayrıca bu yıl, EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yeşil teknoloji ve ürünlerin ticaretine aracılık eden bankalara verdiği "Yılın Yeşil İşlemi" ödülüne layık görüldü.

Operasyonel süreçlerdeki dijitalleşme oranı %93,5'e yükseltti

Dijitalleşme yolculuğuna bilgi teknolojileri altyapısını dönüştürerek devam eden Alternatif Bank, son 3 yılda hayata geçirdiği projelerle operasyonel süreçlerindeki dijitalleşme oranını %93,5 seviyesine çıkarmayı başardı. Mobil ve internet bankacılığı başta olmak üzere, tüm iç ve dış süreçlerinde hayata geçirdiği teknoloji odaklı projeleriyle, bankacılık işlemlerinin büyük bir çoğunluğunu dijital kanallara taşıyan Banka, Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) odaklı teknoloji yatırımları ve dijitalleşmeyle de son dönemde, hem müşterilerine sunduğu hizmetlerde hem de çalışan deneyiminde verimliliği artırdı.

Yeni müşteri kazanımının %74'ü dijital kanallardan

Dijitalleşmeyi müşterilerine sunduğu toplam değer önerisinin bir tamamlayıcısı olarak gören Alternatif Bank, bu alanda attığı adımlarına hız kesmeden devam etti. Mobil uygulama üzerinden Dijital Kredi, VOV Hesap'ta bitmeyen hoş geldin faizi, Yatırım Hizmetleri Entegrasyonu ve GastroClub avantajları gibi faydalarla müşteri deneyimini sürekli geliştiren Banka, artan dijital yetkinliklerinin bir yansıması olarak 2023 yılında kazandığı yeni müşterilerinin %74'ünü dijital kanallar vasıtasıyla elde etti.

Dijital Bankacılığı insan dokunuşla birleştirerek, müşteri deneyimini yeni bir boyuta taşıdı

Dijital çağın en büyük gereksinimlerinden olan kolaylık ve hızı kendi hizmetlerine entegre ederek faaliyetlerini genişleten Alternatif Bank, 2023 yılında devreye aldığı 'Dijital Şube' uygulamasıyla müşteri deneyimine yeni bir boyut getirdi. 'İnsanlı Dijital Bankacılık' mottosuyla dijital bankacılık hizmetlerini insan dokunuşuyla birleştiren Banka, Dijital Şube ile uzaktan müşterisi olan her kullanıcıya portföy yöneticisi atayarak, bankacılık ürün ve hizmetleriyle ilgili ihtiyaç duydukları anda portföy yöneticisi ile birebir iletişime geçme imkânı sundu.

'Hak temelli' bir bankacılık anlayışı: Engelsiz Bankacılık

Alternatif Bank, herkes için hak temelli ve erişilebilir bir bankacılık deneyimi oluşturmak için Engelsiz Bankacılık çalışmalarını genişletti. "Erişilebilir Bankacılık Terimleri Sözlüğü" projesiyle Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu Kalkınma Programı'ndan (EFSE DF) destek aldı. 2023'teki büyük deprem felaketi sonrası maddi desteklerin yanı sıra Robotel Derneği'ye başlattığı iş birliğiyle, uzuv kaybı yaşayan çocuklara ve ailelerine Robotel'in yenilikçi ve verimli çözümleriyle destek vermeye başladı. "Engelleri kaldırmak tek Alternatifimiz" podcast serisiyle, karşılaşılan erişim ve kapsayıcılık sorunlarını ele aldı. Koç Üniversitesi Sosyal Etki Forumu (KUSIF) ile Engelsiz Bankacılık konusu özelinde Türkiye'de bir ilk olan "Sosyal Etki Ölçümü ve Yönetimi Sistemi: Engelsiz Bankacılık Örneği" projesini başlattı.

Daha kapsayıcı, erişilebilir ve engelsiz bir dünya için 'Erişilebilirlik Sponsorlukları'

Alternatif Bank, hayatın her alanında daha kapsayıcı, erişilebilir ve engelsiz bir dünya için toplumsal bilincin ve farkındalığın güçlenmesine katkı sağlayan projelerine devam etti. Bu doğrultuda, önemli konferansların ve zirvelerin 'Erişilebilirlik Sponsoru' olarak konumlanarak etkinliklerdeki oturumları işaret dili çevirisi ile daha da erişilebilir kıldı. Banka ayrıca, kültür sanat alanında ve Türk sinema sektöründe de örnek teşkil etmesi amacıyla büyük bir ilgiyle takip edilen Atatürk 1881-1919 filmini, Türk işaret diline çevirili formatıyla işitme engellilerin beğenisine sundu.

Üst yönetimde önemli atamalar

Bankanın üst yönetim kadrosuna 2023 yılında üç önemli atama gerçekleşti. 2023 yılı Ekim ayında Alternatif Bank Genel Müdürlüğü görevine bireysel bankacılık alanında sektörde önemli dönüşüm çalışmalarına liderlik eden Ozan Kırmızı atandı. Yapılandırma, Yasal Takipten sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine ise Seçkin Mutlubaş getirildi. Ayrıca 2024 yılı Ocak ayında İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine Bike Tarakcı atandı.

DİJİTALLEŞMEYİ SUNDUĞUMUZ DENEYİMİN AYRILMAZ BİR PARÇASI OLARAK GÖRÜYOR, **TEKNOLOJİYİ İNSANİ DOKUNUŞLA** HARMANLAYARAK HAYATI KOLAYLAŞTIRAN BANKACILIK HİZMETLERİMİZİ İLERİ TAŞIYORUZ.

Bireysel ve Dijital Bankacılık

Alternatif Bank, 2023 yılında gerçekleştirdiği yeniliklerle dijital bankacılığı **insan dokunuşuyla birleştirerek**, müşteri deneyimini yeni bir boyuta taşıdı.

"İnsanlı Dijital Bankacılık" mottosuyla dijital bankacılık hizmetlerini insan dokunuşuyla birleştirdi

Alternatif Bank, Ağustos ayında devreye aldığı "Dijital Şube" uygulamasıyla müşteri deneyimine yeni bir boyut getirdi. "İnsanlı Dijital Bankacılık" mottosuyla dijital bankacılık hizmetleri insan dokunuşuyla birleştirildi ve Dijital Şube ile her kullanıcıya portföy yöneticisi atanarak, bankacılık ürün ve hizmetleri ile ilgili ihtiyaç duydukları anda gerçek bir bankacı ile birebir iletişime geçme imkânı sunuldu.

Müşterilere sunulan değer önerileri, Alternatif Bank Mobil uygulaması üzerinden kendilerine özel olarak atanmış portföy yöneticilerinin bilgilerini görüntüleyebilme ve tek tıkla portföy yöneticisi ile iletişime geçebilme özellikleriyle zenginleştirildi. Yeni uygulamayla müşteriler, kendilerine atanmış portföy yöneticilerine Alternatif Bank Mobil uygulamasından tek tıkla ulaşarak yatırımları, finansal ihtiyaçlarına yönelik öneriler ve yaşadıkları sorunlara ilişkin çözümler hakkında bilgi almaya başladı.

Vadesiz hesaplar VOV Hesap'a dönüştü

9 Kasım 2023 tarihi itibarıyla geçiş yapılan VOV platformu ile, Alternatif Bank müşterileri sürekli kazanmaya başladı. Yenilenen VOV Hesap, vadesiz ve vadeli hesabının birlikte kullanabileceği, günlük faiz kazandıran hesap haline geldi. VOV Hesap sahiplerine, vade sonu beklemeden paralarını diledikleri zaman çekip yatırabilirken aynı zamanda dijital kanallar üzerinden gerçekleştirecekleri EFT, FAST veya havale gibi işlemlerini de ücretsiz bir şekilde yapabilme imkânı sunuldu.

- Alternatif Bank'taki tüm vadesiz hesaplar 2023 yılında **VOV Hesap olarak adlandırıldı. VOV Hesap günlük faiz kazandıran bir vadesiz mevduat hesabıdır.**
- VOV hesap günlük faiz işleyen bir hesaptır. Faiz işlemesi için gereken minimum VOV Hesap bakiyesi **5.000 TL'**dir.
- Döviz cinsinden VOV Hesap'ta faiz kazanımı için minimum **1.500 USD/EUR bakiye** olmalıdır. Altın için ise minimum **230 gr XAU bakiye** aranır.
- Geçiş öncesi TL VOV bakiyesi **2,36 milyar TL** geçiş sonrası 2023 yıl sonu bakiyesi ise **4,62 milyar TL** oldu.

Güvenlik işlemlerini dijital kanallar üzerinden hızlı bir şekilde yapılabilmesine olanak sağladı

Dijital kanallarını müşterilerinin konforu için geliştiren ve zahmetsiz müşteri deneyimi sunmayı hedefleyen Alternatif Bank, 2023 yılında gerçekleştirdiği dijital entegrasyonla güvenlik işlemlerinin dijital kanallar üzerinden çok kısa bir sürede yapılabilmesine olanak sağlayan öncü bankalardan biri oldu. Banka müşterilerine, şifre alma, SIM kart bloke kaldırma ve cihaz tanımlama gibi işlemler için şubeye gitmeye gerek kalmadan 3 dakika içinde dijital kanallar üzerinden gerçekleştirme imkânı sundu.

Daha öncesinde şubeye gidilmesi gereken ve bazı durumlarda çözümü 1 günü bulan "Şifre Bloke Kaldırma", "Şifremi Unuttum", "Sim Kart Bloke Kaldırma", "Cihaz Kaldırma" ve "İlk Şifre Edinimi" işlemlerini Alternatif Bank müşterileri, mobil uygulama üzerinden zaman kaybetmeden kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleştirebilmeye başladı.

Her kullanıcıya gerçek bir portföy yöneticisi

Dijital Şube ile her kullanıcıya portföy yöneticisi atanarak, bankacılık ürün ve hizmetleri ile ilgili ihtiyaç duydukları anda gerçek bir bankacı ile birebir iletişime geçme imkânı sunuldu.

Dijital Bankacılıktaki Diğer Önemli Gelişmeler

VOV Hesap müşterileri, 11 adet bankacılık ürününden dilediğini kullanarak, hoş geldin dönemi sonrasında da hoş geldin faizinden süresiz olarak yararlanabiliyor. Müşteriler, kazandıkları ürünleri Hesaplar>VOV Ek Faiz Dünyası menüsünden görüntüleyebiliyor.

VOV Ek Faiz Dünyası

Farklı banka ATM'lerini kullanarak Alternatif Bank Mobil uygulaması üzerinden karekod ile para çekilebiliyor.

Karekod ile Para Çekme

Alternatif Bank müşterileri Kartlar - Kart Ayarları menüsünden dijital slip tercihinde bulunarak doğanın korunmasına katkıda bulunabiliyorlar.

Dijital Slip Tercihi

Yaklaşık 4.000 TL değerindeki GastroClub avantajlarından Alternatif Bank Mobil müşterileri ücretsiz olarak yararlanabiliyor. Müşteriler, seçili restoran, market, kuru temizleme, kahve dükkanları, evcil hayvan ürünleri gibi pek çok sektör ve alandan indirimli şekilde yararlanabiliyor.

GastroClub Entegrasyonu

Alternatif Bank, müşterilerine mobil uygulamasını kullanarak yatırım hesabı açma imkânı sundu. Nisan ayından itibaren dijital kanallar üzerinden açılan yatırım hesabı sayısı, Nisan ayına kadar açılan yatırım hesabı sayısına göre %433 oranında artış gösterdi.

Yatırım Hesabı Açılışı

Haziran ayında tamamlanan Nesine entegrasyonu ile Alternatif Bank müşterileri, Nesine ödemelerini Alternatif Bank Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları üzerinden yapabiliyor.

Nesine Entegrasyonu

Toplam dijital mevduat bakiye büyüklüğü, Aralık 2023'te Aralık 2022'ye göre %145 artış gösterdi.

Toplam Dijital Mevduat Bakiye Büyüklüğü

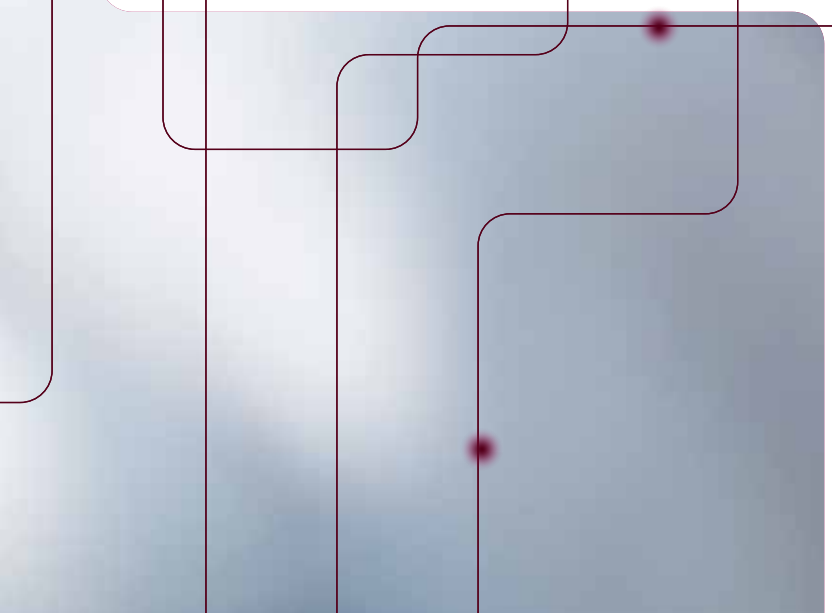
Toplam VOV mevduat bakiye büyüklüğü, Aralık 2023'te Aralık 2022'ye göre %53 artış gösterdi.

Toplam VOV Mevduat Bakiye Büyüklüğü

2023 yılında açılan VOV hesapların %64'ü mobilden açıldı.

VOV Hesap Payı

VOV platformu ile, Alternatif Bank müşterileri sürekli kazanmaya başladı.



KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIKTAKİ UZMANLIĞIMIZ VE **“DANIŞMAN BANKACILIK”** ANLAYIŞIMIZLA MÜŞTERİLERİMİZİN GÜÇLÜ İŞ ORTAĞI OLMAYI SÜRDÜRÜYORUZ.

Kurumsal Bankacılık

Alternatif Bank, 2023 yılında da piyasada değişen regülasyonlara uyum sağlamaya odaklandı, faiz ve faiz dışı kalemlerle **sermaye kârlılığını** artırmaya yönelik çalışmalara yoğunlaştı.

Aktif kalitesini odağına alarak yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşteride derinleşme stratejisini uygulamaya devam eden Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık, regülasyonları doğru yönetebilme kabiliyetiyle izlediği strateji sonucu Banka stratejileriyle uyumlu hareket ederek kârlılığını artırdı.

Kurumsal Bankacılık Bankanın gelir tablosu ve bilanço kalemlerine sunulan desteğin yanı sıra; 2023 yılında sürdürülebilirlik kapsamında çeşitli faaliyetlere destek oldu:

- Elektrikli araç finansmanı ile Alternatif Lease üzerinden GES finansmanı yapılmaya başlandı
- Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) İklim Riski Alt Çalışma Grubu'na dâhil olundu
- Bankanın Escarus (TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.) ile başlattığı Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik Stratejisini geliştirme çalışmalarında aktif rol alındı.
- TBB ve İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi A.Ş.nin (İGE) sürdürülebilir finansman çalışmaları yakından takip edildi.

Ekosistem bankacılığı anlayışı

Tedarikçi ve bayi ödeme sistemlerinde mevcut müşterilerin sistemlerine entegre olarak ya da sistem sağlayıcılarla iş birliği dâhilinde ekosistem bankacılığı anlayışı güçlendirildi. TFS ve DBS gibi müşteri adedini artırmaya hizmet eden ve finansal çözüm sunan ürünler Banka için önemini korudu. Finansal çözümler çerçevesinde TFS benzeri bir ürün olan akreditif iskontolarında 2023 yılında 2 milyar TL hacme ulaşıldı. Özel sektör tahvil arzları bağlamında iştirak şirketine destek verilerek firmaların finansman arayışına yeni bir çözüm sunuldu.

2024 hedefleri

2024 yılında çalışma büyüklüğünü yeniden ölçeklendirmeyi planlayan Kurumsal Bankacılık, piyasa faiz oranlarının yerleştiği seviyede, rekabetteki yerini korumak ve daha da güçlendirmek için uygun kaynak maliyeti yaratarak yeni müşteri ve kârlı ürünleri odağına alarak ilerlemeyi hedeflemektedir.

Mevcut müşteride derinleşirken ve yeni müşteri kazanırken mottosunu "kârlı büyüme" olarak belirleyen Kurumsal Bankacılık, bluechip firmalarının yanı sıra kamu, FI, MNC ve kazanımlarına hız kesmeden devam edecektir.

Kurumsal Bankacılık 2024 yılındaki faaliyetlerini planlarken, mevcut ve yeni müşterilerin nakdi-gayrinakdi komisyonlarla yüksek ve sürdürülebilir gelir yaratacağı; emtia hedgingi dâhil tüm hazine ürünlerinden pay alacağı, yatırım, sigorta, dış ticaret, hizmet gelirlerine odaklanacaktır.

Tüm iş kolları ve iştiraklerine ekosistem yaratmak yönündeki gücünün ve sorumluluğunun farkında olan Kurumsal Bankacılık, nakit yönetimi ürünlerinin kazandıracağı yeni müşterileri ve yaratacağı hacmi göz önünde bulundurarak, bu alandaki eforunu sürdürecektir. Nakit yönetimi ürünleriyle (nakit yönetimi ile tüzel bankacılık birimlerine sinerji yaratırken) ortak, yönetici, çalışan networkunu kullanarak bireysel ve özel

Dış ticarete kolaylık

Katar, Çin, Güney Kore ve BAE ile yerel para birimiyle ticareti tercih eden firmalara büyük kolaylık ve avantaj sağlamaya devam edildi.

bankacılık iş birimleri ile olan sinerjiyi artıracaktır. Diğer yandan, TCMB, Türk Eximbank, İGE, Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) ile olan iş birliklerini sürdürerek müşteri kazanımlarına devam etmeyi planlamaktadır.

DIŞ TİCARET FİNANSMANI

Dış Ticaret Finansmanı, 2023 yılında da Alternatif Bank'ın öncelikli odak noktaları arasında yer almaya devam etti.

Dış ticaret ekosistemi içinde kritik rol oynayan güçlü muhabir ağı ve hazine ürünlerinin yanı sıra; hızlı, güvenilir operasyonu ve katma değer yaratmaya odaklı iş yapma kültürü ile Alternatif Bank, "Danışman Bankacılık" yaklaşımıyla 2023 yılında da müşterilerine ve sektöre katma değer yaratan faaliyetlerini sürdürdü.

SWAP Anlaşmaları Reeskont Kredisi ürününü kullanıma sunan öncü bankalardan oldu

Dış ticaret alanındaki uzmanlığını sunduğu yenilikçi ürünlerle sürdüren Alternatif Bank, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) SWAP anlaşmasının bulunduğu Katar, Çin, Güney Kore ve Birleşik Arap Emirlikleri ile 2023 yılında hayata geçirdiği uygulamayla, bu ülkelerle yerel para birimiyle ticareti tercih eden firmalara büyük kolaylık ve avantaj sağlamaya devam etti.

Alternatif Bank, TCMB'nin yürürlüğe koyduğu SWAP Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi ürünü üzerinde çalışarak, Türkiye'de kısa süre içerisinde ürünü kullanıma sunan öncü bankalardan biri oldu. Özellikle Çin'den yapılan ithalatın finansmanında aktif rol üstlenen Banka, toplam 210 milyon Çin yuanını aşan işlem hacmine aracılık etti. Bu kapsamda Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının sözcülüğünde DEİK, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD ve Çin Uluslararası Ticareti Destekleme Konseyi tarafından düzenlenen ve ülkemiz ile Çin iş dünyasının önemli isimlerinin katıldığı "Türkiye-Çin İş Konferansı"nda, SWAP Anlaşmalı Reeskont Kredisi ürününü doğrudan ilgililerine tanıtma fırsatı elde etti. Bu alanda Bankanın elde ettiği başarılar ve ürünün bilinirliğine katkı sağlamak amacıyla ulusal dergi ve gazetelerde çeşitli röportaj ve haber çalışmaları gerçekleştirildi.

2023 yılı içinde Alternatif Bank ve İGE arasında tesis edilen protokol ile İGE Özkaynak Kefalet Destek Programı'na dâhil olunarak, program kapsamında Bankanın KOBİ vasfında yer alan ihracatçıların finansman ihtiyaçlarının giderilmesindeki kolaylaştırıcı rolü pekiştirildi. Yanı sıra Banka, TCMB ve Eximbank Kredi programları kapsamındaki aracılık faaliyetiyle ihracatçılara desteğini artan ivmeyle sürdürdü.

Tüm bu faaliyetler yanında Alternatif Bank'ın dış ticaret kapsamındaki odak alanlarından TCMB ve Türk Eximbank ürünlerinde sürekliliğin sağlanması, banka fonlamasında Post Finansman desteğinin devam ettirilmesi ile ihracat-ithalat pazar payının artırılması yönünde çalışmalara devam edildi. Alternatif Bank'ın TCMB Reeskont Ürünü için TCMB tarafından tahsis edilen günlük kullandırım limitinin 5 milyon TL'den 30 milyon TL'ye çıkarılması talebi olumlu karşılandı ve bu minvalde Bankanın tüm segmentlerden ihracatçı müşterilerine tabana yaygın finansman sağlanması noktasında desteği adet ve hacim olarak artırıldı.

2023 yılında 360 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşen Türkiye toplam ithalat hacminin 2 milyar ABD dolarlık kısmına; 255 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşen Türkiye toplam ihracat hacminin 1,3 milyar ABD dolarlık kısmına Alternatif Bank aracılık etti.

EBRD'den Alternatif Bank'a altı yıl üst üste birincilik ödülü

Alternatif Bank, 2017 yılında dâhil olduğu Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) yürüttüğü "Dış Ticaret Programı" kapsamında, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performans ve müşterilerine yarattığı değerle bu yıl altıncı kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülüne layık görüldü. Alternatif Bank ayrıca bu yıl, EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yeşil teknoloji ve ürünlerin ticaretine aracılık eden bankalara verdiği "Yılın Yeşil İşlemi" ödülünü de kazandı. Dış ticaret alanında aldığı ödüllere Banka, hem dış ticaretteki uzmanlığını hem de Türkiye'ye ve müşterilerine kattığı değeri bir kez daha tescilledi.

Finansal desteğin yanı sıra, müşterilerin anlık sorularına cevap verebilmek üzere kurulan Dış Ticaret Danışman Hattı (444 0 555 - 7) 2023 yılında da aktif hizmet sunmaya devam etti. Hat üzerinden Banka müşterisi olsun ya da olmasın tüm firmalara dış ticarete ilişkin bilgi desteği sağlandı.

2 milyar ABD doları

ithalat

1,3 milyar ABD doları

ihracat

işlemine aracılık

Ticari Bankacılık

‘Basiretli, danışman ve sorumlu’ bankacılık anlayışıyla, müşterileriyle uzun soluklu yol arkadaşlığını benimseyen Alternatif Bank, geniş ve farklılaşmış ürün karmasıyla reel ekonomiye destek sağlamaktadır.

“Basiretli, danışman ve sorumlu” bankacılık anlayışıyla, müşterileriyle uzun soluklu yol arkadaşlığını benimseyen Alternatif Bank, Türkiye’de nüfusun ve sanayileşmenin en fazla yoğunlaştığı toplam 20 Ticari Merkez şubede, ülkemiz sanayi ve ticaret döngüsünün %90’ını kapsayan bir coğrafyada hizmetlerine devam etti. Banka, geniş ve farklılaşmış ürün karmasıyla reel ekonomiye destek sağladı.

Danışman bankacılık anlayışıyla müşterilerine uzun soluklu çözümler üretmeye devam eden Alternatif Bank Ticari Bankacılık “Ekosistem Bankacılığı Stratejisi” çerçevesinde, tedarikçi finansmanı, sigorta ürünleri, ticari kredi kartı gibi geniş bir ürün karmasını müşterilerine sundu.

2023 yılında da kontrollü büyüme stratejisini sürdüren Alternatif Bank Ticari Bankacılık, aynı zamanda kârlılık odaklı bir çalışma metodu izledi. Mevcut müşterilerde ürün gamını zenginleştirme ve derinleşme üzerine çalışmalarına devam eden Banka müşterilerine; döviz kredileri, taksitli ticari krediler, TLREF endeksli krediler ve kısa vadeli finansman ihtiyaçlarına yönelik olarak O/N, spot ve rotatif krediler başta olmak üzere, nakdi kredi ürünlerinin yanı sıra dış ticaret finansmanı, teminat mektubu ve e-teminat mektuplarını içeren gayri nakdi kredi ürünleri sundu.

Müşterilerin operasyonel işlemlerini kolaylaştıracak adımlar atan Alternatif Bank Ticari Bankacılık, E-İmza, Tedarikçi Finansmanı Sistemi, Toplu Ödeme Sistemi gibi uygulamaların geliştirilmesine ve kullanımının artırılmasına maksimum odaklandı.

2023 performansından satır başları

2023 yılı stratejisini mevcut müşteride derinleşmek ve çapraz ürün satışını artırmak üzerine kurgulayan Ticari Bankacılık, 2023 Aralık sonu itibarıyla 20,8 milyar TL’lik çalışma büyüklüğüne ve 16,4 milyar TL’lik aktif büyüklüğe ulaştı.

Ticari Bankacılık net kârı 2023 yıl sonu itibarıyla 1 milyar TL olurken, 2022’ye oranla %20 büyüme sağlandı.

Müşterilerin yatırımlarını değerlendirmede tercih ettiği güvenilir bir çözüm ortağı olan Alternatif Bank Ticari Bankacılık’ta 2023 yıl sonu itibarıyla 1,9 milyar TL vadeli ve 511 milyon TL vadesiz olmak üzere toplam TL mevduatta 2,4 milyar TL hacme ulaştı. Aynı dönemde, 8 milyon ABD doları vadeli ve 35 milyon ABD doları vadesiz olmak üzere toplam yabancı para mevduat 43 milyon ABD doları hacme ulaştı.

Bankanın toplam ticari mevduatı 2023 yıl sonu itibarıyla 3,7 milyar TL olarak gerçekleşti.

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, danışman banka yaklaşımı ile cevaplayan Alternatif Bank Ticari Bankacılık’ta 2023 yıl sonu itibarıyla 16,5 milyar TL kredi hacmine ulaştı. Toplam kredide 2022 yıl sonuna oranla (nakdi + gayrı nakdi) %3 büyüme sağlandı.

Ekosistem Bankacılığı Stratejisi

Alternatif Bank Ticari Bankacılık, “Ekosistem Bankacılığı Stratejisi” çerçevesinde geniş bir ürün karmasını müşterilerine sundu.

2024 hedefleri

Ticari Bankacılık 2024 yılında da "basiretli, danışman ve sorumlu" bankacılık anlayışını prensip olarak sürdürmeye devam edecek ve Dış Ticaret Finansmanında nakit akış bankası olma hedefi paralelinde pazar payını artırmaya odaklanacaktır.

NAKİT YÖNETİMİ

Alternatif Bank, Nakit Yönetimi'nin entegrasyon ve sistem çözümleri ile firmaların nakit akış yönetimindeki etkinliğini artırarak tahsilat ve ödeme süreçlerinde sağladığı operasyonel kolaylık ve hız sayesinde, yeni ve sürekliliği olan müşteri ilişkileri kurdu.

Farklı büyüklükteki firmaların birbirleri ile olan ödeme tahsilat işlem ağına girilerek Ticari ve Kurumsal iş kolları sinerjisine katkı sağlandı, yeni tedarikçi ve bayi nitelikli firmalar ekosistem bankacılığına dâhil edildi.

"Müşterilerin operasyonel maliyetlerini düşürmek ve tahsilat risklerini azaltarak maliyet üstünlüğü kazanmalarına yardımcı olma" stratejisi ile hareket eden Nakit Yönetimi, aynı zamanda bilgi teknolojileri olanakları ile müşterilerine özel çözümler geliştirmeye devam etti.

Alternatif Bank, reel sektörün finansmanında Tedarikçi Finansmanı ürünü ile son iki yıldır alıcı ve satıcı kredilerinin yanı sıra hibrit çözümler ile hizmet sunmaya devam etti. Bu bağlamda 15 kurumsal müşteri ve 400'e yakın tedarikçisi ile çalışma zemini yaratılarak, tedarikçi finansmanında söz sahibi bir oyuncu oldu. Tedarikçi Finansmanı süreçlerinde platformlarla da çalışmalara ağırlık verilerek müşterilere işlemlerinde farklı seçenekler sundu.

e-imza uygulaması

Alternatif Bank'ın sunduğu e-imza uygulaması ile bankacılık işlemleri, ıslak imza ihtiyacı olmadan dijital platformlar üzerinden kolayca gerçekleştirilebildi.

Tedarikçi Finansmanının avantajları

Alıcı firma için:

- Vadeleri uzatarak esneklik sağlama olanağı
- Operasyonel verimlilik ve zaman tasarrufu

Tedarikçi firma için:

- Uygun faiz oranlarıyla kredi çekme olanağı
- Satış hacminde artış

Hem alıcı hem tedarikçi firma için:

- Fatura takiplerinin Alternatif Bank İnternet Şubesi veya anlaşmalı platformlar aracılığı ile yapılması
- Raporlamanın Alternatif Bank veya anlaşmalı platformlar tarafından sağlanması

Ticari Bankacılık

2023 yılı faiz dışı gelir gelişimine **büyük katkı** sağlandı, brüt ücret komisyon gelirleri içinde sigortanın payı artırıldı.

SİGORTA

Sigorta sektöründe uzun yıllar orta ve üst düzeyde görev yapmış, deneyimli bir kadro ile yola çıkan Alternatif Bank Sigorta Bölümü, terzi işi danışmanlık modelini devam ettirerek müşteri memnuniyeti ve danışman sigortacı hizmet anlayışını odak noktasına alarak faaliyetlerini sürdürdü. Müşteri memnuniyeti çalışmalarını münhasır sigortacılık modelinin paralelinde sürdürülebilirlik bakış açısıyla destekledi. 2023 yılında iş birliği yapılan sigorta şirketleri ile çalışmalar sigortacılık mevzuatlarına uygun olarak devam etti. Tüm çalışmalarda hem regülasyona uyumu, hem de tüketicilerin memnuniyetini artırmayı hedefleyerek, sürecin devamlılığının sağlanması için gereken talimat ve politikalar dizayn edildi.

2022 yılında hayat sigortaları ve BES alanlarında münhasır çalışma dönemi sonlandırılarak yeni bir hayat emeklilik şirketi ile kısa zaman içinde yapılandırılan operasyon modeli ile üretime geçildi. 2023 yılı boyunca BES sistem entegrasyonu ve hizmet döngüsünün ihtiyaçlarına yönelik geliştirmeler devam etti.

Danışman sigortacı yaklaşımıyla müşterilere özel çözümler

2023 yılı içerisinde münhasırlık çalışma prensiplerine paralel olarak elementer sigorta ürünlerinin banka ekranlarından müşterilere sunumu için entegrasyon çalışmalarına devam edildi. Dijitalleşen sektöre paralel ve regülasyona uygun sigorta platformu kurulmasına yönelik projeler hızlandırıldı. Platforma ayrıca hayat sigorta şirketi ürünleri de eklendi. Bu platformla, B2B hizmet modelinin operasyonel süreçleri mükemmel hale getirildi ve müşterilere daha hızlı bir operasyon süreci kapsamında hizmet sunularak sürekli iyileştirmelerle hem çalışan hem de müşteri hijyeni sağlandı.

Dijitalleşen sektör

Dijitalleşen sektöre paralel ve regülasyona uygun sigorta platformu kurulmasına yönelik projeler hızlandırıldı.

Hayat sigortaları ve BES ürünleri, tüm Alternatif Bank şubelerinde satış danışmanları aracılığıyla sorunsuz sunuldu ve yönetildi. Hayat dışı sigorta çalışmalarında ise sigorta şirketleriyle Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sigorta danışmanlığı ve risk mühendisliği tabanlı, bankasürans çalışma prensiplerine uygun sigorta işlemleri tasarlandı, söz konusu hizmetler uzman sigorta satış koçları ile yürütüldü.

Alternatif Bank müşterilerine özel

Ülkemizde BES'in gelişimine paralel 18 yaş altı gruba BES'in yaygınlaştırılması ve bilincin artırılmasına yönelik çalışmalar Bireysel ve Özel Bankacılık iş kolu ile desteklendi ve 2023 yılı içinde önemli gelişmeler sağlandı.

Alternatif Bank müşterilerine özel mühendislik sigortaları, lojistik sigortaları, endüstriyel/sınai risk sigortaları, sorumluluk sigortaları, sağlık ve seyahat sigortaları, oto kasko-trafik sigortaları, alacak sigortaları ve bireysel sigortaların tamamında hizmet çözümleri geliştirdi.

2023 yılında müşterilerin hasar talepleri 7/24 çalışan Sigorta Bölümü ve hayat-hayat dışı partnerleri ile hızlıca karşılanarak müşteri memnuniyetine katkı sağlandı. Ayrıca Bankanın 2023 yılı faiz dışı gelir gelişimine büyük katkı sağlandı, brüt ücret komisyon gelirleri içinde sigortanın payı artırıldı.

Bankanın bünyesel riskleri ile ilgili olarak, risk mühendisliği ile tüm risklerin en aza indirileceği özel çözümler üretildi, buna bağlı sigorta poliçelerinin satın alınmasında giderlerin azaltılması ana amaç olarak belirlendi.

En önemli alanlardan birisi olarak değerlendirilen çalışan memnuniyetini sağlamak amacıyla, tüm grubun çalışanları ve bakmakla yükümlü oldukları kişiler için geniş kapsamlı sağlık sigortası özel poliçe dizaynı yapıldı ve Alternatif Bank çalışanlarının tamamı hayat sigortası kapsamına alındı.

Kredi risklerine konu müşterilerin hayat-hayat dışı ürünlerle desteklenmesi konusunda, sigorta bilincinin yaygınlaştırılması esas alınarak, risklerle sigorta teminatlarının birbirini tamamlaması yönünde özel çalışmalar yapıldı. Bu kapsamda, müşterilerin ve ilgili banka bölümlerinin bilgilendirilmesi ve eğitimleri çalışmalarına destek olundu.

18 yaş altı BES

Ülkemizde BES'in gelişimine paralel 18 yaş altı gruba BES'in yaygınlaştırılması ve bilincin artırılmasına yönelik çalışmalar Bireysel ve Özel Bankacılık iş kolu ile desteklendi ve 2023 yılı içinde önemli gelişmeler sağlandı.

Hazine Grubu

Alternatif Bank Hazine Grubu, **alanında uzmanlaşmış ekibi** ile bireysel, ticari ve kurumsal müşterilerine en uygun ürün ve hizmeti sunmaya devam etti.

Hazine Pazarlama Bölümü

Bireysel, ticari ve kurumsal müşterilere hizmet veren Hazine Pazarlama Bölümü 2023 yılında da, spot döviz alım/satım işlemlerinin yanı sıra müşterilerin kur, faiz ve emtia risklerinin minimize edilmesi amacıyla fiyatlamalar sunmaya ve piyasa raporları paylaşmaya devam etti. Bu hizmetlerin yanı sıra bölüm, iş kolları aracılığıyla şube ve müşterilere mevduat ve türev ürün dâhil edilmiş yapılarla kredi fiyatlamaları gerçekleştirdi.

Aktif/Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü

Aktif ve Pasif Yönetimi Bölümü'nün temel görevleri arasında, likidite yönetimi, faiz riski yönetimi ve fon transfer fiyatlamasının sağlanması yer aldı. Likidite yönetimi kapsamında, içsel ve yasal limitler ile uyumlu olarak, tüm para birimleri bazında likidite yönetimi yapıldı.

Aktif ve Pasif Yönetimi ayrıca finansal ürün fiyatlamalarının piyasa koşulları, fonlama maliyetleri ve finansal riskleri doğru şekilde yansıtmasını temin edecek şekilde fon transfer fiyatlamasını (FTP) gerçekleştirdi, gerektiğinde yine belli ürünlerin stratejik olarak teşvik edilmesi için uygun görülen FTP düzenlemelerini önerdi.

Ekonomik Araştırmalar Bölümü ise; ekonomik görünüm ve piyasalardaki gelişmeler, beklentiler ve risklerle ilgili raporlarla Hazine Grubu, Banka üst yönetimi ve müşterileri düzenli olarak bilgilendirdi. Bankacılık sektörü ve reel kesimdeki gelişmelerinin takibi ve raporlanması, banka dışı kurumlar için ekonomik görünüme dair sunumların hazırlanması ve bu konuda Hazine Pazarlama Bölümü'nün desteklenmesi görevlerini de yerine getirdi. Ayrıca iş kollarının pazarlama faaliyetleri kapsamında, müşteri ziyaretleri ve raporlamaları yapıldı.

Alım/Satım Bölümü

Döviz, faiz ve türev ürünler olmak üzere üç alt birimden oluşan Alım/Satım Bölümü, rekabetçi fiyatlama sağlayarak Bankanın sermaye piyasalarındaki pozisyonunu güçlendirmek ve bireysel ve kurumsal müşterilerle gerçekleştirilen FX ve FX türev ürün işlemleriyle Hazine Pazarlama Bölümü'nü desteklemek açısından 2023 yılında da önemli bir rol oynadı. Opsiyon portföyü ve risk parametreleri yönetilirken, müşterilere de piyasa beklentileri göz önünde bulundurularak etkin fiyatlama yapıldı. Müşteri odaklı bir yaklaşımla, ilgili bölümlerle birlikte kurumsal müşterilerin gereksinimlerine yönelik farklı ürünler geliştirilmesi sağlandı. Alım/Satım Bölümü ayrıca Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Alternatif Bank bünyesinde pozisyonlar ve risk limitleri dâhilinde kârlılık hedeflerine ulaşmak amacıyla çeşitli faaliyetlerde bulundu.

Araştırma raporları

Ekonomik görünüm ve piyasalardaki gelişmeler, beklentiler ve risklerle ilgili raporlarla müşteriler düzenli olarak bilgilendirildi.

Özel Bankacılık Satış ve Performans Yönetimi Bölümü

Özgün müşteri tercihlerine ayrıcalıklı hizmet: Özel Bankacılık

Alternatif Bank, Özel Bankacılık faaliyetleri kapsamında özgün tercihlerde bulunan müşterilerine, yepyeni bir bankacılık deneyimi ile hayatlarını her alanda güzelleştirmeyi hedefleyen bir bankacılık modeli ile hizmet vermeye devam etti. Banka, tasarladığı ve uygulamakta olduğu bu modelle 2023 yılında da Özel Bankacılık müşterilerine, alanında uzmanlaşmış, deneyim sahibi portföy yöneticileri kanalıyla birebir hızlı iletişime dayalı en uygun ürün, hizmet ve danışmanlık desteğini sundu.

Özel Bankacılık müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan beklentilerini de karşılayan hizmetler kapsamında; kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, zengin yatırım ürünü alternatifleri, ücretsiz kiralık kasa, güvenli nakit transferi, özel şoför ve Zorlu PSM'de loca hizmeti gibi müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmesini sağlayan ürün ve hizmetler sundu.

Özel Bankacılık kapsamında, müşterilerin risk ve ihtiyaçları tespit edilerek, riskten korunma ve gelir artırımına yönelik çözümler sunuldu. Yurt dışı yerleşik müşterilere, Türkiye'de İngilizce ve Arapça hizmet sağlanırken, Bankanın Katar'da bulunan temsilciliği vasıtasıyla mevduat ve yatırım ürünlerinin yanı sıra uzun vadelerde esnek ödeme planları, avantajlı faiz oranları sunan Yurt Dışı Yerleşiklere Konut Kredisi ürünü ile müşterilerin ihtiyaçlarına çözüm üretildi.

Özel Bankacılık Satır Başları

%173

Müşteri Başına Gelir

%11,8

Maliyet/Gelir Oranı

%64

3,8 milyar TL

Menkul Kıymetler

%205

760 milyon TL

Net Kâr

Yepyeni bir bankacılık deneyimi

Alternatif Bank, Özel Bankacılık faaliyetleri kapsamında özgün tercihlerde bulunan müşterilerine, yepyeni bir bankacılık deneyimi sunmaya devam etti.

Finansal Kurumlar

Alternatif Bank 2023'te de muhabir bankalar ve milletlerüstü kuruluşlar ile ilişkilerini pekiştirmek ve **yeni ilişkiler geliştirmeye** yönelik sistematik çabalarını sürdürdü.

İlişki odaklı muhabir bankacılık yaklaşımını benimseyen Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, dış ticaret alanında faaliyet gösteren Alternatif Bank müşterilerine rekabetçi şartlarda yurt dışı kaynak sağlamaya odaklıdır.

Alternatif Bank'ın temel stratejileri çerçevesinde ilişki odaklı muhabir bankacılık ve yurt dışı kaynaklı fonlama alanlarında faaliyet gösteren Alternatif Bank Finansal Kurumlar Bölümü, 2023 yılında da muhabir banka ilişkilerinde süreklilik yaklaşımı kapsamında, bir yandan geniş muhabir ağını yönetmekte, diğer yandan yeni ilişkiler tesis ederek dış ticarette faaliyet gösteren müşterilere, rekabetçi şartlarda yurt dışı kaynak sağlanmasına aracılık etti.

Finansal Kurumlar Bölümü; yurt dışı sermaye piyasalarında gerçekleştirilen tahvil ihraçları, sermaye benzeri krediler, ikili anlaşmalarla yapılandırılan krediler ve milletlerüstü kuruluşlardan sağlanan fonlar vasıtasıyla Alternatif Bank'ın uzun vadeli kaynaklara erişim kabiliyetini güçlendirmeye devam etti.

Pekişen ve çeşitlenen ilişkiler

Alternatif Bank 2023'te de muhabir bankalar ve milletlerüstü kuruluşlar ile ilişkilerini pekiştirmek ve yeni ilişkiler geliştirmeye yönelik sistematik çabalarını sürdürdü.

Alternatif Bank'ın danışman bankacılık anlayışı ile bilinirliğini, vizyonunu ve stratejisini uluslararası platformlarda daha da güçlendirmek adına muhabir bankalar ve yurt dışı yatırımcılar nezdinde girişimlerde bulunuldu, söz konusu amaca yönelik olarak uluslararası organizasyon ve toplantılara üst düzeyde katılım sağlandı.

Yurt dışı fonlamalarda vade ve finansör çeşitliliği

Finansal Kurumlar Bölümü'nün ana faaliyet konularının başında gelen "yurt dışı piyasalardan fon sağlanması" konusunda Alternatif Bank 2023 yıl sonu itibarıyla, Banka bilançosunda önemli bir payı temsil eden 857 milyon ABD doları mertebesinde uluslararası fonlama temin etti.

Alternatif Bank'ın borçlanma stratejisi; enstrüman, vade ve finansör çeşitliliği yoluyla etkin bir bilanço yönetimi yürütmek ve kaynak maliyetlerinde iyileşme sağlamaktır. Banka tarafından sağlanan, farklı vade ve finansör profiline sahip fonlar, söz konusu stratejinin doğruluğunu ve Alternatif Bank'a duyulan güveni teyit etmesi açısından önemli ve değerli bir unsurdur.

Milletlerüstü kuruluşlarla gelişen ilişkiler

Milletlerüstü kuruluşlarla uzun vadeli güçlü ilişkiler tesis eden Alternatif Bank, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) sağladığı uzun vadeli fonlarla, Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına ve sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağlamaya devam etti. Söz konusu fonlar; KOBİ kredileri ve yöneten kadın kredileri gibi stratejik alanlara destek sağlamak üzere kullandırılan tematik ve uzun vadeli kaynakları kapsamaktadır.

Milletlerüstü kuruluşlarla ilişkilerin geliştirilerek devam etmesi, ilgili kuruluşlardan sağlanabilecek yeni uzun vadeli fonlarla ekonominin desteklenmesi, Bankanın gelecek dönemlerde de üzerinde titizlikle duracağı bir hedeftir.

Dış ticaret hacmini artırma hedefi

2023 yıl sonu itibarıyla ulaşılan 411 milyon ABD doları tutarındaki dış ticaret işlem hacminin daha da artırılması, Alternatif Bank'ın kilit öncelikleri arasındadır.

Uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı muhabir ilişkileri

Kuruluşundan bu yana sürekli büyüyen ve güçlenen bir muhabir banka ağına sahip olan Alternatif Bank, bu etkin ve yaygın iş birliği ağını, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarını küresel finans piyasalarındaki gelişmeler paralelinde optimize etme sürecinde öncelikleri arasında değerlendirmeye devam etmektedir.

Müşterilerinin dış ticaret ve ödemeler başta olmak üzere, her türlü yurt dışı işlemine aracılık eden ve danışman bankacılık anlayışına uygun yenilikçi çözümler sunan Banka, mevcut muhabir ağı çerçevesinde işlem adet ve hacimlerini artırmaya yönelik çalışmalarına 2023 yılında da devam etti.

Dünyanın önde gelen banka ve finansal kurumlarıyla uzun süreli ve karşılıklılık esasına dayalı ilişkiler kuran, ana muhabir bankalarla ilişkilerin verimliliğine özen gösteren Alternatif Bank'ın pasifleri içerisinde önemli bir paya sahip olan yurt dışı kredilerin vade ve fiyat açısından Bankanın toplam fon kaynağına olumlu ve güçlü katkısı açıkça görülmektedir.

Dış ticaret ürünlerinde çeşitlendirme

Dış ticaret işlemleri Alternatif Bank'ın müşterilerine farklı ürünler sunduğu ve muhabir ilişkilerini sağlıklı sürdürmesine katkı sunan önemli kanallardan biri konumundadır.

Banka, mevcut muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi aracılığıyla dış ticaret müşterilerini 2023 yılında da desteklemeye devam etti. 2023 yıl sonu itibarıyla ulaşılan 3,2 milyar ABD doları tutarındaki dış ticaret işlem hacminin daha da artırılması, Bankanın kilit öncelikleri arasında yer almaktadır.

Finansal Kurumlar Bölümü, dış ticaret ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve müşteri ihtiyaçlarına cevap verilmesi konularında uzmanlığa sahip Dış Ticaret ve Finansman ve Dış Ticaret Operasyon bölümleri ile yakın iş birliği içinde çalışmalarını sürdürmektedir. Diğer yandan Bankanın hazine işlemlerinde muhabir bankalar nezdinde daha odaklı bir strateji izleyebilmesi amacıyla, Hazine Grubu ile de güçlü bir koordinasyon içerisindedir. Bölüm aynı zamanda işlem hacim ve adetlerinin artırılması hedefi kapsamında, ilgili iş kolları aracılığıyla Bankanın hedeflerine uygun adımların atılmasında önemli rol üstlenmektedir.

411 milyon ABD doları

dış ticaret kaynaklı fonlar

Bankanın alternatif fon kaynaklarına erişimini kolaylaştıran dış ticaret işlemlerinde Alternatif Bank'ın 2023 yılında sağlamış olduğu dış ticaret kaynaklı fonlar 411 milyon ABD doları seviyesinde gerçekleşti.

EBRD ve IFC'nin Dış Ticaret Garanti Programlarının aktif bir kullanıcısı olan Alternatif Bank, bu kapsamda EBRD tarafından takdir edildi. Banka, 2017 yılında dâhil olduğu EBRD'nin yürüttüğü "Dış Ticaret Programı" kapsamında, dış ticaretin finansmanında ortaya koyduğu başarılı performans ve müşterilerine yarattığı değerle 2023 yılında altıncı kez "Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı" ödülüne layık görüldü.

Her iki dış ticaret garanti programı, yeni dış ticaret müşterilerine erişim, yeni muhabir bankalarla ilişki başlatılması, Bankanın dış ticaret limitlerinde ilave kapasite yaratılması ve daha rekabetçi seviyelerden dış kaynak erişimine ulaşılması açısından önem taşımaktadır.

Finansal Kurumlar Bölümü'nün 2023 yılında sağladığı diğer bir yurt dışı kaynak "Taiwan Eximbank Dış Ticaret Kredisi"dir. Söz konusu kredi 2023 yılında başarıyla yenilenerek müşterilerin kullanımına sunuldu. Bu kaynak, Tayvan menşeli her türlü tüketim ve yatırım mallarının ithalinde, krediyi kullanan müşterilere vade ve fiyatlama avantajı sunmaktadır.

The Commercial Bank İttifak Bankaları Grubu

The Commercial Bank İttifak Bankaları Grubu; The Commercial Bank, Alternatif Bank ve The Commercial Bank'ın Umman'da yerleşik iştiraki National Bank of Oman (The Commercial Bank hissesi %35) ve Birleşik Arap Emirlikleri'nde yerleşik iştiraki United Arab Bank (The Commercial Bank hissesi %40)'tan oluşmaktadır.

Grup ittifak üye bankaları, etkileşimli bir iş birliği içinde çalışmakta, süreç iyileştirmeleri ve en yüksek sinerjinin yaratılmasına odaklanılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkiler

Finansal Kurumlar Bölümü'nün yurt dışı borçlanma enstrümanları aracılığı ile fon kaynaklarına erişiminde ve muhabirlik ilişkilerinin kurulması ve güçlendirilmesinde, kredi derecelendirme kurumlarının Alternatif Bank'a verdiği notlar önem taşımaktadır.

Alternatif Bank halen Fitch Ratings ve Moody's tarafından derecelendirilmektedir. Finansal Kurumlar Bölümü söz konusu kuruluşların yıllık "Due Diligence" (gözden geçirme) toplantılarının koordinasyonu ve yönlendirmesinin yanı sıra yıl boyunca yapılan izleme ve bilgi akışında da etkin rol üstlenmektedir.

Operasyon

Yetkin kadrosuyla gelişim fırsatlarını yakından takip ederek dönüşümün kilit bir parçası olan Operasyon ekipleri, Bankanın **dijital dönüşüm yolculuğunda** da önemli bir paydaşı olmaya devam etti.

Alternatif Bank, Merkezi Operasyonlar Bölümü, Hazine Operasyon Bölümü, İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü'nden oluşan Operasyonlar Direktörlüğü bünyesinde, operasyonel faaliyetlerini risk ve sürdürülebilirlik odaklı bir anlayışla yürütmektedir. Yetkin kadrosuyla gelişim fırsatlarını yakından takip ederek dönüşümün kilit bir parçası olan Operasyon ekipleri, Bankanın dijital dönüşüm yolculuğunda da önemli bir paydaş olmayı sürdürmektedir.

Operasyon Direktörlüğü bünyesinde 2023 yılı, dijitalleşme alanında ortaya koyulan eforların olumlu sonuçlarının görüldüğü, sürdürülebilirlik anlayışı çerçevesinde faaliyetlerin şekillendirildiği bir yıl oldu.

Dijitalleşme

- Müşteri deneyimini hep bir adım daha öne taşıma amacı doğrultusunda; ortaya konan yoğun efor ve sistemsel geliştirmeler ile birlikte self servis işlemlerin hacmi genişletilerek, müşteri hesaplarından gerçekleştirilen işlemlerde %93,5 dijitalleşme oranına ulaşıldı.
- Belirlenen limitler ve işlemler dâhilindeki gişe işlemlerinin, ıslak imzalı işlem dekontları yerine, müşterilerin mobil bankacılık kanalından verdikleri onaylar ile gerçekleştirilmesi, fiziki dekont ve sarf malzemesinden

%93,5 dijitalleşme oranı

Self servis işlemlerin hacmi genişletilerek, müşteri hesaplarından gerçekleştirilen işlemlerde %93,5 dijitalleşme oranına ulaşıldı.

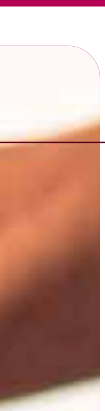
tasarruf edilmesini sağladığı gibi dijitalleşme yolculuğunda ilham verici bir geliştirme oldu.

- Self-servis işlem bankacılığı kapsamında, gerçek kişi müşterilerin nakit ihtiyaçlarını hızlı ve güvenli bir şekilde karşılayabilmeleri için 5 bin TL olan ATM günlük para çekme limiti 10 bin TL'ye yükseltildi.
- Müşterilerin ve çalışanların hayatlarını kolaylaştırmak amacıyla tekrarlayan ve manuel olarak gerçekleştirilen süreçlerle Operasyonlar bünyesindeki yaklaşık 12 akış/iş, etkin bir şekilde kullanılan Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile robota devredildi.
- Yapılan bir geliştirme ile İcra Daireleri'ne fiziki olarak gönderilen cevap yazılarının bir kısmı KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) üzerinden gönderilmeye başlandı.
- Müşterilerin işlem taleplerinin karşılanabilmesi ve işlem kolaylığı adına, e-posta ekinde Bankaya gönderilen işlem talimatlarının hukuki altyapısı daha kompakt bir hale getirildi. Uygulama müşteriler nezdinde genel kabul gördü.
- Mevzuat gereğince müşterilere gönderilmesi gereken yatırım hesap ekstrelerinin fiziki gönderim yerine kaydi olarak gönderilebilmesine yönelik yapılan çalışmalar, sürdürülebilirlik odaklı anlayışımız çerçevesinde doğanın korunmasına katkıda bulundu.
- Kahramanmaraş merkezli depremlerden etkilenen 11 ilde hizmet veren bankacılık sektörünün edindiği tecrübeler ışığında, olası bir felaket anında müşterilere kesintisiz bir hizmet sunmak ve bu suretle olası müşteri mağduriyetlerinin önüne geçme hedefiyle, üzerinde ATM'leri de bulunan 2 adet gezici şube, tam donanımlı bir şekilde göreve hazır hale getirildi.

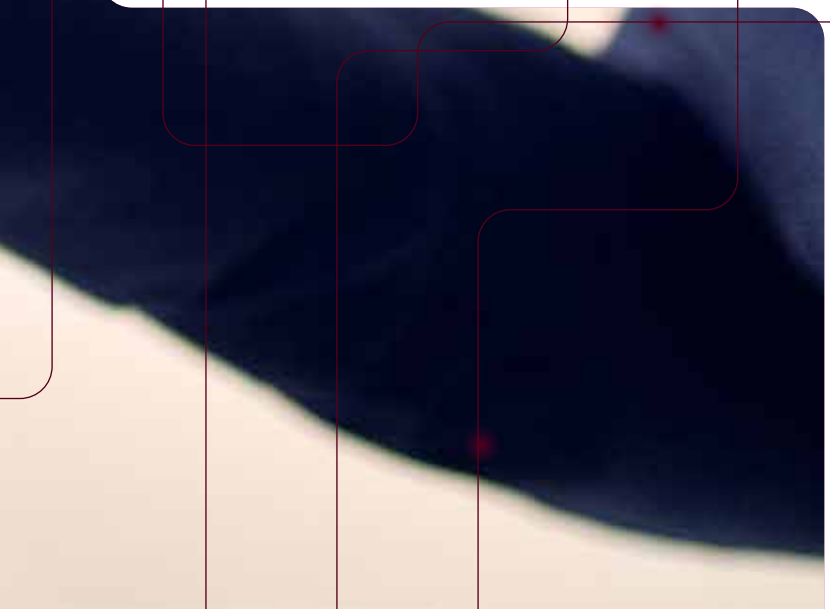
Müşterilerin internet bankacılığı üzerinden bir takım dış ticaret evrakını self-servis düzenleyebilmesine imkân tanıyacak, dış ticaret işlem taleplerini/belgelerini yine bu kanallar üzerinden Bankaya ve yurt dışı tarafa iletebilecekleri bir geliştirme üzerindeki çalışmalara hızla devam ediliyor.

Robotik Süreç Otomasyonu

Operasyonlar bünyesindeki yaklaşık 12 akış/iş, etkin bir şekilde kullanılan Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile robota devredildi.



İNSAN ODAKLI İŞ MODELİMİZLE **‘BİRLİKTE HEP İLERİ’** DİYEREK, TÜM ÇALIŞANLARIMIZLA OMUZ OMUZA, BANKAMIZIN GELECEĞİNE EMİN ADIMLARLA İLERLİYORUZ.



İnsan Kaynakları

Alternatif Bank, hedefleri doğrultusunda stratejik insan kaynağı yönetimi bakış açısıyla, çalışana yakın ve **sürekli gelişim ilkesiyle** faaliyetlerini yönetiyor.

Yetenek Yönetimi

Alternatif Bank Yetenek Yönetimi'nin hedefi insan kaynakları vizyonu doğrultusunda, Banka bölümlerinin ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, en uygun adayları Bankaya kazandırmak ve mevcut çalışanların gelişimlerini destekleyerek kariyer yolculuklarında danışmanlık sunmaktır.

Yetenek Yönetimi Bölümü, Banka içerisinde bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilmesine yönelik stratejik ve katma değer yaratan uygulamalarıyla çözüm ortağı pozisyonunu 2023 yılında sürdürdü. Her bölüm/şubeye özel olarak atanmış İnsan Kaynakları İş Ortaklarıyla çalışanlar yakından dinlendi.

Ana hedeflerden biri olan "çalışanlara kariyer zenginliği fırsatı yaratabilmek" adına kurum içi tüm ihtiyaçlar öncelikle iç ilanlar yoluyla Banka içine duyuruldu, uygun olan çalışanların farklı bölümlere geçiş yapmasına olanak sağlandı. Saha kadrolarında görevler arası geçişe imkân sunan "Seninle Başlar Kariyer" programı 2023 yılında da devam etti. Söz konusu programı tamamlayan 6 Alternatif Bank çalışanı operasyondan satış kadrolarına geçiş yaptı.

Çalışanları kariyer yollarında desteklerken Bankanın bir diğer önceliği, Alternatif Bank'ın yarınlarını kendi ekolünde yetişen liderlerle inşa etmektir. Bu çerçevede sağlanan ilerleme sonucunda yıl içinde 6 çalışan şube müdürlüğüne, 2 çalışan genel müdürlük bölümlerinde, 5 çalışan da iştiraklerde müdür pozisyonuna terfi ederek yükselişlerine başarı ile devam etti.

Performans Sistemi

İşe alım ve kariyer yönetiminin yanı sıra, performans yönetimi sistemi de Alternatif Bank çalışanlarının ve Bankanın başarı çıtasını daha yukarıya taşımak ve sürekli gelişimi desteklemek üzere yapılandırıldı. Bankanın sistemi, sadece yöneticilerin çalışanları değerlendirmesi ile yetinmemekte; çalışanların da yıl içindeki kendi gelişimlerini gözlemlemesini sağlayacak şekilde öz değerlendirme yapmasına da olanak sundu. 2023 yılında bütünüyle dijitalleştirilen performans sistemi çalışanların hem yetkinliklerini hem de hedef bazlı performanslarını tek bir platform üzerinden tamamlamalarına olanak sağladı.

Temelini geri bildirimlerin oluşturduğu performans sisteminde, hem hedef bazlı hem de yetkinlik bazlı performans ölçümlenmektedir. Çalışanlar sene başında verilen somut ve ölçülebilir hedeflerle sene içinde izlenerek Ekim ayında değerlendirildi. Yetkinlik değerlendirmesi 2023 yılı itibarıyla performans sonuçlarını somut olarak etkileyecek şekilde ve katsayı verilerek performans sistemine entegre edildi.

Geribildirim ve ileri bildirimler performans döneminde de devam etmekte, çalışanların gelişim alanlarına odaklanılmaktadır. Yetkinlik ve performans değerlendirme sonuçları, eğitim planlamaları ve kariyer gelişimine etki etmektedir. Özellikle ölçümlenen yetkinlikleri vasıtasıyla her bir çalışanın güçlü yönleri ve gelişim alanları ortaya çıkarılarak; buna göre kişiye özel kariyer ve gelişim planları oluşturulabilmektedir.

Kendi ekolünden liderler

Çalışanları kariyer yollarında desteklerken Bankanın bir diğer önceliği, Alternatif Bank'ın yarınlarını kendi ekolünde yetişen liderlerle inşa etmektir.

Uzun Dönem Stajyer

Alternatif Bank gençlerin istihdamına önem vererek, gelişimlerine destek vermeye devam etmektedir. Genç yeteneklerin Alternatif Bank'a kazandırılması stratejisinden hareketle üniversitelerin 3. veya 4. sınıf ve yüksek lisans öğrencileri ile cari yıl içinde yeni mezun olmuş gençler minimum 3 ay süre ile **Uzun Dönem Stajyer** olarak Bankaya katılmaktadır.

Uzun dönem stajyerler, görev aldıkları pozisyonda, ilgili rolün gereklerini yerine getirecek şekilde çalışmaktadırlar. Bu süreçte genç yeteneklerin bankacılık sektörünü tanıması, okurken bir yandan da bankacılık deneyimi kazanması mümkün olmakta; Alternatif Bank çalışanlarının Bankanın değerleri ışığında çekirdekten yetiştirilmesi sağlanmaktadır. İşe alım süreçlerinde ihtiyaçlar doğrultusunda uzun dönem stajyerlere öncelik verilmekte ve genç yeteneklerin kadroya geçişi sağlanmaktadır. Bu doğrultuda 2023 yılında 25 stajyer kadrolu çalışan olarak Alternatif Bank ailesine katıldı.

Yeni mezunların Bankaya kazandırılması için 2023 yılında Şube ve Genel Müdürlük operasyon kadrolarına yeni mezun alımları devam etti.

Uzman ve basiretli bankacılık anlayışı ile büyüyen ve gelişen Alternatif Bank organizasyonunda yer almak isteyen adayların başvuruları bireysel ve kariyer portalları üzerinden alınmakta olup, açık pozisyonlar Alternatif Bank kurumsal web sitesindeki kariyer sayfasında paylaşılmakta; YetenekYonetimiBirimi@alternatifbank.com.tr grup adresi, Kariyer.net, LinkedIn ve Youthall portallarında da ilan edilmektedir.

25 kişi

Kadrolu çalışan olarak Alternatif Bank ailesine katılan stajyer sayısı

Gelişim Yönetimi

Bankanın hedefleri, gelecek dönem stratejileri ve kurumsal değerleri doğrultusunda yenilikçi gelişim faaliyetleri tasarlamak, çalışanlara geleceğin yetkinliklerini de öngörecek şekilde bilgi ve donanım kazandırmak Gelişim Yönetimi'nin ana sorumluluğudur.

2023 yılında bu sorumluluktan yola çıkarak; çalışanların teknik ve yetkinlik gelişimlerine yönelik ihtiyaca uygun uzmanlık eğitimleri, ortak yönetim kültürü yaratacak ve yöneticilik kaslarını güçlendirecek liderlik programları, Z kuşağına bankacılık sektörünü ve Bankayı tanıtacak gelişim programları hayata geçirildi.

2023 yılında eğitimler, Bankanın hibrit çalışma düzenine paralel; on-line ve yüz yüze olarak karma şekilde gerçekleştirildi. Eğitim planlamalarında bölümler ile gerçekleştirilen görüşmeler ve yapılan anket sonuçları dikkate alındı, ihtiyaçlar ortak akıl ile belirlendi. Eğitim programları, ihtiyaçlara paralel bir şekilde özel olarak tasarlandı ve uygulandı. .

- **Lider Gelişim Programı**

Ortak ve güçlü bir liderlik kültürü yaratma stratejisi doğrultusunda 2023 yılında da yeni atanacak Müdür ve Şube Müdürleri, Lider Gelişim Programı'na dâhil edildi. Bir yıla yayılan Lider Gelişim Programı'nda, eğitimlerin yanı sıra birebir koçluklar, takip görüşmeleri, proje ödevi ve geri bildirim seansları ile liderlik yetkinliklerinin güçlendirilmesi sağlandı. İlham veren liderler olma yolunda programa, 2023 yılında 9 yönetici katıldı.

İnsan Kaynakları

Oluşturduğu kurum kültürünü çalışanlarıyla birlikte daha da ileriye taşımak için **yenilikçi çalışmalara** imza attı.

- **Mentorluk**

Birbirinden öğrenmeyi destekleyen uygulamalardan olan **Mentorluk** uygulamasına 2023 yılında da devam edildi. Lider rollerine yeni atanan yöneticiler ile tecrübeli liderleri bir araya getiren bu uygulamada, deneyim paylaşımı ile yeni role adaptasyonun kolaylaşması sağlandı.

- **Yarınında Alternatif Var Gelişim Programı**

Genç yetenekleri çekme ve Alternatif Banklıları çekirdekten yetiştirme stratejisi doğrultusunda 2023 yılında içerik tasarımı tamamlanan **"Yarınında Alternatif Var Gelişim Programı"** hayata geçirildi. Programda, bankacılığa yönelik teknik eğitimlere ve kişisel gelişim eğitimlerine yer verildi. Program, sanal sınıf eğitimlerinin yanı sıra e-eğitimler, kitap, makale, video gibi farklı eğitim yöntemleri ile zenginleştirildi. Programa uzun dönem stajyer olarak Bankada görev yapan 42 çalışan katıldı.

- **Değerler Akademisi**

Alternatif Bank'ın kurumsal değerlerinin kurum içinde ve dışında yaşatılmasını ve içselleştirilmesini sağlamak adına seçilen Değer Elçileri için kapsamlı bir eğitim programı tasarlandı. Ekim ayında başlayan **Değerler Akademisi**'ne 17 değer elçisi katılım sağladı.

- **Seninle Başlar Kariyer**

"Seninle Başlar Kariyer" uygulaması ile çalışanlar, kariyer yolculuklarına 2023 yılında da devam etti. Operasyondan satış kadrolarına geçen çalışanları yeni görevlerine hazırlayan teknik ve yetkinlik eğitimlerinin yer aldığı gelişim programına 14 çalışan katıldı.

- **İç Koçluk Merkezi**

Liderlerin koçluk kaslarını güçlendirirken, çalışanların bireysel farkındalıklarına destek sağlayan **İç Koçluk Merkezi** ile her yıl daha fazla sayıda çalışana koçluk imkânı sağlandı. 2023 yılında 25 çalışan İç Koçluk Merkezi'nden faydalandı.

- **Gelişim Kataloğu**

Her yıl, ihtiyaçlara ve güncel trendlere uygun eğitimler ile yenilenen **Gelişim Kataloğu**'nda, 2023 yılında da teknik, kişisel gelişim ve liderlik başlıklarında 70 farklı eğitime yer verildi. Tüm Banka ve iştirak çalışanlarına açılan Gelişim Kataloğu'na 1.869 başvuru geldi.

- **Alternatif Talks**

Alanında uzman konuşmacılarla bir araya gelinen **Alternatif Talks** konferanslarına 2023 yılında da devam edildi. 6 Şubat 2023 deprem felaketi sebebiyle tamamen bu sürece özel bir Alternatif Talks serisi düzenlendi. Çalışanların

Gelişim Kataloğu

Gelişim Kataloğu'nda, 2023 yılında da teknik, kişisel gelişim ve liderlik başlıklarında 70 farklı eğitime yer verildi.

psikolojik dayanıklılığını artırmak amacıyla Klinik Psikolog Beyhan Budak'la, deprem sonrası çocuklarla iletişime yönelik Dr. Özgür Bolat'la, son olarak depreme karşı bilinçlenmenin sağlanması amacıyla AKUT ile bir araya gelindi.

Yılın son çeyreğinde ise doğuştan el ve parmak dezenformasyonu olan ya da travma sonucu el ve parmak kaybı yaşayan bireylerin, özellikle çocukların, 3 boyutlu yazıcılarla kişiye özel üretilmiş, ekonomik ve kullanılabilir mekanik ellere ücretsiz erişimini hedefleyen Robotel Derneği ile Banka arasında yapılan iş birliğini anlatmak ve Derneğin amaçlarını konuşmak için Robotel Derneği Yönetim Kurulu Başkanı Serdar Okumuş'la bir araya gelindi.

Ayrıca dünya ve ülke ekonomisindeki güncel gelişme ve gelecek beklentilerini konuşmak üzere Ekonomist Mahfi Eğilmez ile bir seminer düzenlendi.

- **GRADUS**

Yüksek Lisans/MBA/Executive MBA programlarına katılmak isteyen Banka çalışanlarına Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde banka bursu sunan **GRADUS** programı ile çalışanların işlerinde uzmanlaşmaları hedeflendi. 2023 yılında 3 Alternatif Bank çalışanı GRADUS'tan faydalandı.

Teknik ve yetkinlik bazlı eğitimlerin yanı sıra çalışanların güncel uygulamaları takip edebilmeleri için kurum dışı on-line konferans, seminer ve zirvelere katılımları desteklendi, dünyadaki trendlere hakim olmaları amacıyla yurt dışındaki etkinliklere de katılımları sağlandı. Yine kurum dışında düzenlenen sertifika programlarına katılımın desteklenmesi ile görevlere özel uzmanlığın derinleştirilmesi sağlandı.

1.869 başvuru

Tüm Banka ve iştirak çalışanlarına açılan Gelişim Kataloğu'na 1.869 başvuru geldi.

- **DinamiKampüs**

Görevlere özel e-eğitimlere ve yasal zorunluluk eğitimlerine Bankanın eğitim platformu **DinamiKampüs** üzerinden devam edildi. Şube satış kadrolarında görev alan çalışanların SPK, BES, SEGEM gibi sertifikaları almaları teşvik edildi ve sınavlara hazırlık için on-line eğitim desteği sağlandı.

Eğitim programları, alanında uzman danışman ve akademisyenlerin yanı sıra iç eğitmenlerin de desteği ile gerçekleştirildi. 2023 yılında kişi başı eğitim günü yaklaşık 6 gün (42 saat) olarak gerçekleşti.

2024 yılında; şube çalışanlarına yönelik **satış**, **kredi** ve **risk** eğitimleri, genç yeteneklere yönelik gelişim programları, uzmanlığı derinleştirecek ihtiyaçlara özel tasarlanan eğitimler ile birbirinden öğrenmeyi desteklemek adına iç eğitmenler için gelişim programları odak noktalar arasında olacak.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

Çalışanın yeni dünyası ile uyumlu **AlterFlex** uygulaması kapsamında Alternatif Bank Genel Müdürlük çalışanları, uzaktan, ofisten ve hibrit olmak üzere 3 ana grup şeklinde 2023 yılında da çalışmaya devam etti.

Genel Müdürlük çalışanlarına mesai saatlerini kendileri belirleyebilme imkânı sunuldu. Çalışanlar bu imkânla Bankada çekirdek saat olarak belirlenen 10.00-16.00 arasında ofiste ya da on-line olacak şekilde, mesai başlangıç ve bitiş saatlerini öğle yemeği molası ile birlikte toplam 9 saate tamamlayarak **esnek çalışma** yapılabilmeye başladı.

Alternatif Yaz uygulamasıyla çalışanlara, Temmuz ve Ağustos ayları içerisinde 4 hafta boyunca diledikleri yerden çalışabilme imkânı sunuldu.

Çalışanların iş-yaşam dengesini desteklemek için resmî tatillerde **köprü izin** uygulamasına devam edildi.

Alternatif Bank ücretlendirme politikası, sektörle uyumlu, adil ve dengeli bir anlayışla, çalışanların bireysel performanslarıyla farklılaşabileceği Toplam Kazanç Sistemi kapsamında hayat bulmaktadır. Oluşan yüksek enflasyona karşı 2023 yılında Alternatif Bank çalışanların menfaatlerinin korunması amacıyla ücret ve yan hak tutarlarında yıl içerisinde birden fazla iyileştirme yapıldı. Yüksek performansı teşvik etmek için yıl içerisinde satış kampanyaları düzenlenerek başarılı olan çalışanlar ödüllendirildi.

İnsan Kaynakları

Alternatif Bank çalışanlarına sunulan haklar:

- Yıllık 12 maaş ödemesi (brüt ödeme)
- Banka hedef gerçekleşmesi ve bireysel çalışan performansına bağlı yılda bir kez prim ödemesi
- Öğle yemeğinin yemek kartı ile karşılanması
- Ulaşım hizmetlerinin Genel Müdürlük ekipleri için servislerle karşılanması
- Tüm Alternatif Bank çalışanlarına hayat sigortası teminatı sağlanması
- Çalışanlara aylık telekomünikasyon desteği sağlanması
- Çalışanların yanı sıra, eşleri ve çocuklarını da kapsayan özel sağlık sigortası sağlanması
- Çalışanlara check-up hakkı sağlanması
- 6 aylık kıdemini dolduran çalışanlara kurum katkılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi uygulaması
- Yıllık ücretli izin politikasının aşağıda yer alan kıdem bilgileri doğrultusunda uygulanması:
  - 1-5 yıl arası 15 iş günü
  - 6-15 yıl arası 20 iş günü
  - 16 yıl ve üzeri 26 iş günü
- Yasal izinlerin yanı sıra Alternatif Bank çalışanlarının aile yaşamlarını desteklemek ve özel günlerde de yanlarında yer almak üzere idari izin uygulamalarının yapılması
  - Çalışanların doğum günlerinde bir günlük izin
  - İlköğretim çağında çocuğu olanlar için; okulun ilk günü ve karne günlerinde yarım gün izin
  - Lise çağında çocuğu olan çalışanlar için: Liselere Giriş Sınavı (LGS) sonrası kayıt işlemleri için bir gün izin
  - Görevi gereği AlterFlex uygulamasına dâhil olamayan Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına iki gün idari izin

Organizasyon

Organizasyon Bölümü'nün ana hedefi Alternatif Bank organizasyonel yapılanmasının tüm fonksiyonları ile senkronize ve etkin bir şekilde işletilmesini sağlamaktır. Bu hedef doğrultusunda norm kadro planlama modelleri ile işgücü planlamasını destekleyen somut veriler üretmek, işgücü kaynak planlamasını optimizasyon bakış açısı ile yönetmek, organizasyonun tüm bileşenlerinin görev ve sorumluluklarını açık ve net olarak belirlemek Organizasyon Bölümü'nün ana sorumlulukları arasında yer aldı.

Kurumsal hafızanın en önemli kaynaklarından olan Kurum İçi Dokümanlar, Banka portalındaki Dijital Kütüphane platformu üzerinden gerekli tüm komite ve ilgili makam onayları alınarak Organizasyon Bölümü tarafından yayınlanmaktadır. Hem Dijital Kütüphane içindeki arama özellikleri ile hem de Bankamız portalı ana sayfasındaki gelişmiş arama özelliği ile kullanıcıların ihtiyaç duydukları yayındaki dokümanlara hızlı erişimi bulunmaktadır.

İç İletişim ve Kurum Kültürü

Alternatif Bank, çalışanlarıyla kurulan bağların güçlendirilmesi ve sürdürüleceği ortamların yaratılması amacıyla 2023 yılında İşveren Markası stratejisini güncelledi.

"BirlİKte Hep İleri" başlığıyla özetlenen bu yolculuğun stratejik temeline Alternatif Bank çalışanları yerleşirken, 2023 yılında personelin aidiyet duygusunu artıracak çalışmalar hayata geçirildi.

BirlİKte Hep İleri

Çalışanlarıyla kurulan bağların güçlendirilmesi ve sürdürüleceği ortamların yaratılması amacıyla 2023 yılında İşveren Markası stratejisi güncellendi.

2023 yılında;

- Hali hazırda devam eden mevcut iletişim çalışmaları desteklenip güçlendirildi,
- Banka çalışanlarının "Biz birlikte olduğumuz sürece her şeyi yapabiliriz" demelerinin sağlanması için çalışmalar yapıldı.
- Banka değerlerinin çalışanlarca benimsenmesi için faaliyetlerde bulunuldu,
- Çalışan deneyimine yönelik uygulamalar geliştirildi.
- Çalışan motivasyonunu artırmaya yönelik motivasyon aktiviteleri, atölye ve webinarlar düzenlendi. 6 Şubat 2023'te yaşanan ve 11 ili derinden etkileyen Kahramanmaraş merkezli deprem felaketini takiben Banka üst yönetimi önderliğinde hızlıca aksiyon alındı, İç İletişim ve Kurum Kültürü Birimi tarafından hareket stratejisi belirlenip hayata geçirildi. Çalışanları bilinçli bir şekilde yardıma yönlendirecek e-postalar hazırlandı, Banka sosyal medya hesaplarından bilgilendirici ve yönlendirici içerikler yayınlandı. Hızlı bir organizasyon ile Banka genelinde toplanan yardımlar İstanbul Genel Müdürlük'te kategorize edilerek bölgeye gönderildi. Doğal afetler ile ilgili farkındalık içeriklerinin yanı sıra çalışan destek uygulaması üzerinden bölgede görevli Alternatif Bank çalışanlarına ve ailelerine psikolojik destek sağlandı.

128 çalışan

kulüplerin aktif üye sayısı

Alternatif Bank bünyesinde **Sosyal Kulüpler** hayata geçirildi. Kulüpler tek bir çatı logo altında toplandı. Basketbol, yelken, sinema, futbol, gezi ve fotoğrafçılık kulüplerince çok sayıda etkinlik yapıldı. Kulüplerin aktif üye sayısı yıl sonu itibarıyla 128'e ulaştı.

"Yarınında Alternatif Var" gelişim projesinin görsel içerikleri hazırlandı ve iletişim süreçleri yürütüldü. Projenin ilk aşamasında program katılımcıları Alternatif Bank'ta Uzun Dönem Stajyerleri olarak çalıştı.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

- **Parıltı Görmeyen Çocuklara Destek Derneği** yararına 2023 yılında da hem İstanbul Maratonunda hem de Yarı Maratonunda koşarak destek sağlandı.
- **Kitapsız Okul Kalmasın** projeleriyle belirli periyotlarda tüm çalışanların desteği sağlanarak, ilgili köy okullarına bağış yapıldı.
- Ramazan Bayramı kapsamında Alternatif Banklılar adına iletilen hediyeler **KAÇUV İyilik Kutusu** ile buluşturuldu.
- **YANINDAYIZ Derneği** iş birliği ile deprem bölgesinde bulunan kadınların sosyal ve psikolojik destek ihtiyacını karşılamak için **Yanındayız Karavanı** projesine destek olundu.
- SES Eşitlik ve Dayanışma Derneğinin **Kadın Danışma ve Dayanışma** projesine destek sunuldu.

Değerler Haftası

"Seninle Her Gün Bir Değer" sloganı ile 8-12 Mayıs 2023 tarihlerinde **Değerler Haftası**'nda Alternatif Banklılarla

İnsan Kaynakları

bir araya gelindi. Düzenlenen etkinliklerle Alternatif Bank Değerlerinin yeniden özümsenip canlanması sağlandı.

Etkinlikler kapsamında Alternatif Talks Değerler Özel Programında değerlerin çalışanlar için ne ifade ettiği ele alındı, çeşitli atölyeler gerçekleştirildi. Maske atölyesinde on-line ve off-line bir araya gelinerek değerler maskelere işlendi ve Genel Müdürlük binasında sergilendi.

Etkinliklerle eş zamanlı olarak tüm dijital ekranlar, imzalar, ekran koruyucuları ve Zoom arka planları değerlere özel giydirildi. Anlık ve sürekli kullanım için Instagram ve WhatsApp üzerinden stickerlerla değerler görünür kılındı.

Dijital görünürlüklere ek olarak Genel Müdürlük binasının ortak alanları değerlerle giydirildi. Değerler Haftası özelinde geliştirilen içerikler ile Alternatif Bank'ın değerlerinin Alternatif Banklılara aktarılması ve benimsetilmesi fırsatı elde edildi. Hafta bitiminde ise Değer Elçiliği başvuruları alınarak ve yıl boyunca devam edecek canlı bir sistemin başlangıcı gerçekleştirildi.

Değerler Haftası sonrasında gelen 104 başvuru arasından seçilen Alternatif Banklılar, Değerler Akademisi kapsamında birbirinden keyifli eğitimlerde bir araya geldi. Eğitim sonunda tüm Alternatif Banklıların değerlerini pekiştirip, yaşatmaya devam etmesi için çalışmalara devam edilecek.

Motivasyon etkinlikleri

Alternatif Banklılar 2023 yılında pek çok **motivasyon etkinliğinde** bir araya geldi. Genel Müdürlük binası terasında hayata geçirilen yazlık sinema seanslarında waffle, sıcak çikolata, vitamin bar ikramları yapıldı. Bu buluşmalara STK'lar da davet edilerek etkinliklerin sosyal faydası artırıldı.

Minik Alternatif Banklılar ile 23 Nisan ve 29 Ekim kapsamında on-line ve off-line atölyelerde buluşuldu.

"Yarınında Alternatif Var" çatı markasının iç ve dış iletişim kanallarından iletişimi yapılarak Alternatif Banklılar sahip oldukları yan haklar hakkında bilgilendirildi. Söz konusu iletişim, Banka içinde tutundurma dışında ise potansiyel adayları çekme faaliyetlerine destek oldu.

Üniversite etkinlikleri

İşveren Marka stratejisi kapsamında 2023 yılında hem üniversiteler ziyaret edildi hem de üniversiteli öğrenciler Bankada ağırlandı. **Üniversite etkinlikleri** kapsamında 8 on-line, 1 off-line kampüs etkinliğine katılım sağlanarak yaklaşık 2.000 öğrenciye erişildi.

Alternatif Bank'ta 1 Gün kapsamında ise öğrenciler Genel Müdürlük binasında ağırlandı. Gerçekleştirilen etkinliklerde, bankacılık alanında kariyer düşünen 30 öğrenciye hem Alternatif Bank hem de bankacılık hakkında bilgi aktarıldı.

Cumhuriyetin 100. yılı etkinlikleri

2023 yılı tüm Türkiye gibi İç İletişim ve Kurum Kültürü olarak Alternatif Bank için de çok anlamlıydı. Cumhuriyetin 100. yılının kutlandığı Ekim ayında iletişim ve etkinlik stratejisi Cumhuriyet özelinde yoğunlaştırıldı. İlgili hafta boyunca Bil-Kazan yarışmaları, her gün ve konu özelinde Cumhuriyet temalı yapıldı, kazanan Alternatif Banklılara Nutuk hediye edildi. Sosyal medyada açılan bir soru yayını ile

Cumhuriyetimizin 100. yılı

Cumhuriyetin 100. yılının kutlandığı Ekim ayında iletişim ve etkinlik stratejisi Cumhuriyet özelinde yoğunlaştırıldı.

Alternatif Banklılar'dan Cumhuriyeti dinlerken, çıkan sonuçlar ile oluşan Atatürk silüeti LinkedIn ve Instagram platformlarında en çok etkileşim alan içeriklerden biri oldu.

Minik Alternatif Banklılar ile hafta kapsamında bir araya gelindi, Cumhuriyetin 100. yılı on-line/off-line olarak mozaik bayrak atölyesinde kutlandı. Hafta, Alternatif Talks 100. Yıl Özel ile tamamlandı; etkinlikte Fazıl Oral'dan "Cumhuriyetin Dünü, Bugünü, Geleceği"ni dinleme fırsatı sunuldu.

Takdir ve Ödüllendirme

Takdir ve Ödüllendirme sistemi kapsamında 2023'te 344 Alternatif Banklıya ödül verildi. Ödül kategorilerinde ilk sırayı İnci Ödülü alırken onu Bil-Kazan Ödülü, Evlilik Tebriği ve Bebek Tebriği, Öneri Sistemi Ödülü takip etti.

Alternatif Bank, 2024 yılında işveren markasını güçlendirmeye, insan kaynağının motivasyonunu artırmaya, sosyal sorumluluk projeleri ile topluma katma değer yaratmaya yönelik çalışmalarına kararlılıkla devam edecek.

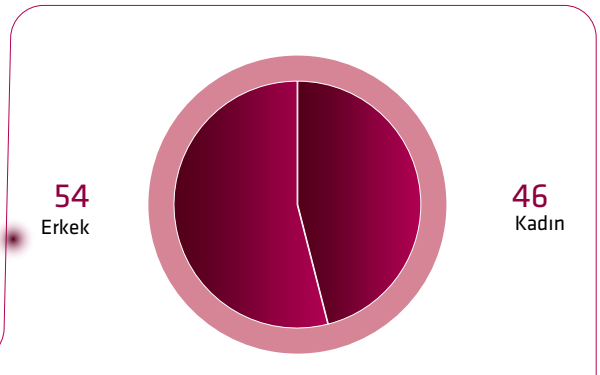
Alternatif Bank İnsan Kaynakları Profili

2023 yıl sonu itibarıyla Alternatif Bank'ın çalışan kadrosuna ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır:

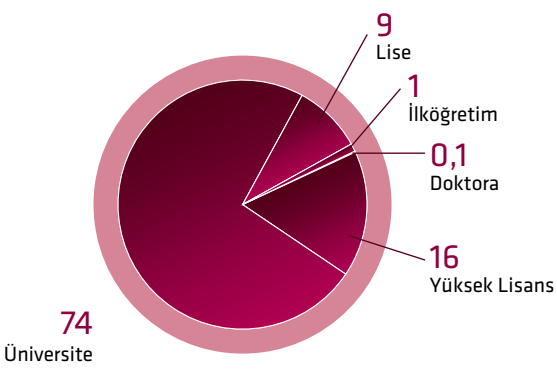
	2020	2021	2022	2023
Toplam Personel Sayısı				
Genel Müdürlük	512	498	470	**484**
Şubeler	348	331	250	**218**
Toplam	860	829	720	**702**
Cinsiyet				
Erkek Personel	%48	%48	%46	**%46**
Kadın Personel	%52	%52	%54	**%54**
Toplam	%100	%100	%100	**%100**
Ortalama Yaş	39	39	39	**39**
Eğitim Durumu				
İlköğretim	13	10	8	**7**
Lise	66	56	57	**63**
Üniversite	661	629	536	**516**
Yüksek Lisans	120	133	119	**115**
Doktora		1	-	**1**
Yabancı Dil Bilenlerin Sayısı	347	246	224	**251**
Ortalama Kıdem	6,6	6,4	6	**6**

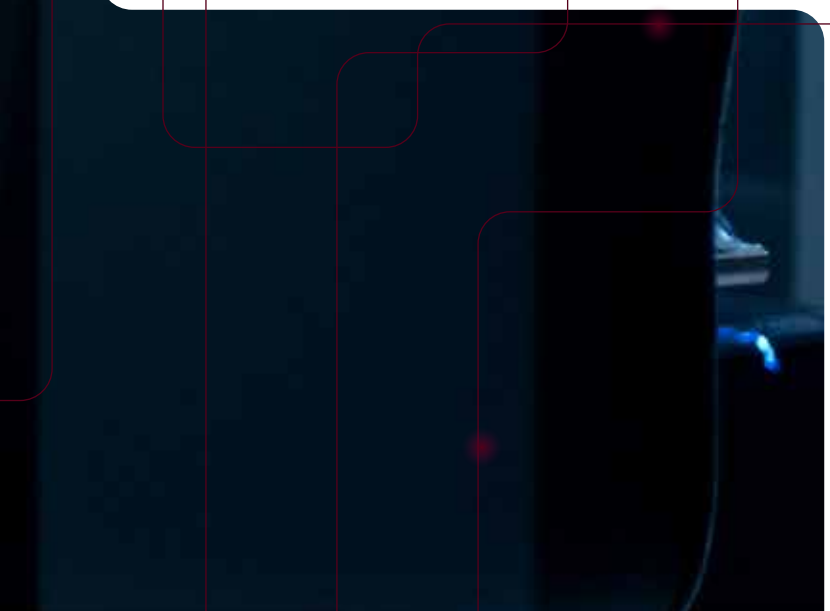
Sayılara UDS, engelli çalışanlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri dahil değildir.

Çalışanların Cinsiyet Dağılımı
(%)



Çalışanların Eğitim Durumu
(%)





30 YILI AŞKIN SÜREDİR YETKİNLİKLERİMİZİ TEKNOLOJİ İLE GÜÇLENDİRİYOR, **DİJİTALLEŞMEYE GİDEN YOLDA** GÜÇLÜ KURUMSAL TEMELLERİMİZİN DESTEĞİ VE YENİLİKÇİLİĞİMİZİ YANSITAN ÇÖZÜMLERİMİZLE SEKTÖRDEKİ REKABETTE VARLIĞIMIZI GÜÇLENDİRİYORUZ.

Bilgi Teknolojileri

Dijital bankacılık platformlarında hem çalışan hem de müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, kalite ve verimliliğin artırılması vizyonuyla Alternatif Bank, 2023 yılında da **dijital dönüşüm yolculuğunda** önemli adımlar atmaya devam etti.

Alternatif Bank, dijital dönüşüm yolculuğunda 2023 yılında başarılı projelere imza attı:

Alternatif Yatırım Entegrasyon projesi - Faz 2 (Mobil Entegrasyon): Alternatif Bank mobil uygulaması üzerinden Alternatif Yatırım'a gerekli belgeler **dijital kanal üzerinden alınarak müşteri edinimi, para transferi, hesap incelemeleri ve otomatik giriş fonksiyonları** kazandırıldı.

Satış Servis Modeli - Dijital Şube: Banka, uzaktan edindiği müşterilerinin benzer deneyime güvenli bir santral altyapısı ile devam edebilecekleri, anlık olarak mobil kanal üzerinden tek buton ile portföy yöneticilerine ulaşabilecekleri ve ürün kullanımlarını dijital belge onayları ile sağlayabilecekleri **Satış Servis Modeli - Dijital Şube** projesini hayata geçirdi.

AcerPro Entegrasyonu Faz-2: Alternatif Bank'ta sigorta işlemlerini tek bir kanal üzerinden yönetmek için oluşturulan platformla, her sigorta firması ile ayrı entegrasyona gitmenin yerine AcerPro ile entegrasyonun maliyeti azaltması, yeni teknoloji ve dinamik ara yüzler ile kullanım kolaylığı sağlanması amaçlandı.

VOV Platformu: VOV hesap ürünü, tüm vadesiz hesaplar dönüştürülerek otomatik gecelik vadeli şeklinde konumlandırıldı. Yeni müşteri edinim sürecinde (uzaktan ya da fiziksel) ve VOV ürünü olmayan müşteriler için dijital belge onayı ile tüm vadesiz hesaplar VOV hesaba dönüştürüldü. Mevcut VOV ürünü olan müşteriler için bu işlem otomatik olarak gerçekleştirildi.

Gerçek Zamanlı Olay ve Batch Kampanya Yönetimi: Banka müşterilerine daha özel kampanya ve avantajlar sunabilmek adına yapılan işlemlere göre anlık olarak tanımlanabilecek kampanyalardan faydalanabilecekleri ve bilgilendirilebilecekleri altyapı hayata geçirildi.

Mobil Onay ile Şubeden Para Çekme ve Yatırma: Şubelerden para çekmeyi tercih eden müşteriler için belirli aralıklarda çekilen tutarlarda mobil uygulama üzerinden müşterinin kendi onayını verebilmesi ve dekontunu görüntüleyebileceği çalışma hayata alındı. Bu proje ile beraber müşteri para çekme ve yatırma işlemleri daha güvenli hale getirilip, kâğıt israfının da önüne geçildi.

Bireysel Krediler Karar Destek Sistemi Yenileme: Mevcut kredi politikalarının günümüz ihtiyaçlarına göre yeniden güncellenmesi, skor ve gelir modellerinin mevcut modele eklenmesi ile çok daha etkin bir kredi karar destek modeli oluşturuldu ve "Çatı Limit" projesi için destek altyapı sağlandı.

SWIFT Altyapısının ISO 20022 ile uyumlu hale getirilmesi: Alternatif Bank'ın Global Swift ISO 20022 altyapısı değişikliğine Banka olarak uyum sağlayarak, MX formatında veri akışının sağlanması ve loglanması, gerekli uygulama entegrasyonları (ekstre, hazine nakit akışı, havale otomasyon) Swift ile koordineli olarak başarıyla hayata geçirildi.

İGE Servisleri Faz 2: Hazine destek paketi için dokümantasyon yükleme servisi, ödeme planı revizyonu ve kredi hesap bilgisi güncelleme servisleri eklendi.

Değişim Yönetimi

Müşteri deneyimi odaklı, uçtan uca dijital ve kişiselleştirilmiş hizmet anlayışı ile kurgulanmış süreçler tasarlanarak devreye alınmaktadır.

2023 yılında başarıyla tamamlanan altyapı projeleri:

- ODM sunucu ve storage sistemlerinin yenilenmesiyle, belirli bir süre canlı sistemleri ODM'den çalıştırabilmenin ilk adımı olan ODM sistem altyapı yenilemeleri hayata geçirildi.
- ODM network sistemleri yenilendi ve ODM network bağlantı hızının daha da artırabilmenin önü açıldı.
- Microsoft Exchange mail sistemi 2013 versiyondan 2019 versiyonuna yükseltildi. 2013 versiyon desteği bitmeden yeni versiyona geçiş sağlandı.
- Forcepoint, Proxy, DLP, Cisco ISE NAC, WAF güvenlik sistemlerinin güncel sürüm geçişleri yapıldı.
- Desteği bitmek üzere olan POS gateway cihazları yenilendi.

%100

Tamamlanan BT talep oranlarındaki artış

- VPN uzaktan bağlantı sistemi OTP altyapısı yenilendi, push OTP gibi yeni özellikler kazandırıldı.
- Swift, SGK, EGM gibi dış kurum bağlantıları yeni firewall cihazına taşındı, diğer sistemlerden tamamen yalıtılarak daha güvenli hale getirildi.

Rakamlarla BT Portföy Yönetimi

BT portföy ve program yönetimi kapsamında 14 ana portföy ve 26 alt portföye destek verildi. 2023 yılında düşen personel değişim oranının da etkisi ile tamamlanan talep oranlarında %100'lük bir artış görüldü. (Ekim verilerine göre 2022 aynı dönemde tamamlanan 111 talebe karşılık, 2023 yılı aynı döneminde 222 talep kapatıldı.) 2023 yılında gözlenen kur artışlarına rağmen hem OPEX, hem CAPEX tarafında etkin bütçe kullanımı ile planlamaya sadık kalındı.

Veri Yönetişimi

Veri yönetişimi, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlamada, organizasyonda bulunan ya da iş akışlarında gerekli olan verinin etkin ve verimli kullanılmasını sağlayan süreçler, roller, politikalar ve standartlardan oluşur.

Ocak 2023 yılında kurulan Alternatif Bank Veri Yönetişim Birimi, genel hatlarıyla veri kalitesinin artırılması, veri sahipliklerinin belirlenmesi, iş veri sözlükleri ve teknik meta datanın oluşturularak sınıflandırmaların belirlenmesi ve güncel tutulması konularından sorumludur.

Robotik (AlterX)

2023 yılında alınan iki ek robot için geliştirme ve otomasyon çalışmaları başlatıldı. Çalışan ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, uçtan uca ürün-hizmet sürelerinin kısaltılması, kalite ve verimliliğin artırılması vizyonuyla çalışmalara devam edildi.

Değişim ve Süreç Yönetimi

Süreç yönetimi kapsamında, bankacılık süreçlerinin tamamı modellenip yayımlanarak kurumsal hafızaya katılmış olup destek süreçlerinin modellenmesi ile ilgili çalışmalara devam edildi. Ayrıca, ihtiyaç odağında birçok alanda süreç yönetimi bakış açısıyla iyileştirmeler yapılarak destek sağlandı.

Değişim yönetimi kapsamında, Banka stratejileriyle uyumlu olarak lider projelerde yenilikçi bakış açısıyla aktif olarak rol alınarak geliştirme ve iyileştirme amaçlı tüm değişim ve dönüşüm çalışmaları yürütüldü.

Bilgi Güvenliği Yönetimi

Alternatif Bank, artan siber güvenlik tehditleri ve bilgi güvenliği risklerinin yanı sıra **son kullanıcıya dokunan** yapıların, itibar riskinden korunmasına yönelik çalışmalarına devam etti.

Sürdürülebilir Güvenlik

Alternatif Bank, dijitalleşen ve küreselleşen sistem içerisinde artan siber güvenlik tehditleri ve bilgi güvenliği risklerinin yanı sıra son kullanıcıya dokunan yapıların, itibar riskinden korunmasına yönelik çalışmalarına 2023 yılı içerisinde, iştiraklerini de kapsayacak şekilde devam etti.

Çalışmalar kapsamında sürdürülebilir bir mimari yapı esas alındı. Sayısı her geçen gün artan birincil kontrol faaliyetleri neticesinde izleme ve müdahale süreçleri yürütülerek, gözden geçirme çalışmalarıyla gerekli gelişim ve güncelleme süreçlerine uyum sağlandı.

Bilgi Güvenliği yaşam döngüsünün tüm aşama ve katmanlarında, güncel teknolojik gelişmeler ve yöntemler benimsendi. Özellikle dijitalleşme ve dijital dönüşüm vizyonunu destekler nitelikteki sistemlerin yapılandırılması konusunda yüksek hassasiyetle hareket edildi.

Yürütülen dönüşüm programları neticesinde, kişisel ve kurumsal verinin güvenliğine, uyum ve itibar riskine konu olan her türlü güncel siber tehdide karşı majör ve taktik planlar çerçevesinde oluşturulan bilgi güvenliği aksiyon planlarıyla uygulama geliştirme, değişiklik ve konfigürasyon süreçlerinde doğru risk yönetim analizlerinin yapılabilmesi, katmanlı kontrol yapısı ile de proaktif ve önleyici tedbirlerin alınması temel hedef oldu.

Çok katmanlı güvenlik mimarisi ile tamamlayıcı diğer güvenlik sistem ve altyapılarının merkezi şekilde takibine, sistemlerde alarm durumu yaşandığında anlık müdahalesine imkân sunan SOC (Security Operations Center) güvenlik izleme yapısının değişen ve güncellenen siber risk algıları ile güçlendirilmesine ve geliştirilmesine 2023 yılı içinde devam edildi.

Uçtan Uca Siber Tehdit Algısı ve Anti-Fraud Yaklaşımı

Risk değerlendirme çalışmalarıyla desteklenen esnek sızma ve güvenlik gözden geçirmelerinin, değişen çalışma ve uzaktan erişim koşulları da göz önüne alınarak, sürdürülebilir bir yapıda geliştirilmesine devam edildi. İç ve dış ağlar, sunucu sistemleri, uç nokta ve son kullanıcı cihazları, veri tabanları, iç ve dış uygulamalar, web siteleri, yeni uygulama entegrasyonları ve

Güncel teknoloji

Bilgi Güvenliği yaşam döngüsünün tüm aşama ve katmanlarında, güncel teknolojik gelişmeler ve yöntemler benimsendi.

mevcut uygulama geliştirmeleri gibi Bankaya dokunan tüm katmanlardaki ve sistemlerdeki iç/dış anomali izleme yapısı başarılı şekilde işletildi.

Esnek sızma ve güvenlik testleri çalışmalarına Alternatif Bank dijital kanalları ile müşterilere ulaşan uygulamalar, entegrasyonlar ve gereksinim duyulan diğer ürün ve hizmetlerde dâhil edildi; gerek kurumsal risk algısının gerekse de bağlı olunan mevzuat ve kurallara uyum gereği gerekli regülatif güvenlik testleri gerçekleştirildi.

Siber güvenlik yapısının en zayıf halkası olan insan faktörünün suistimaline odaklanan ve siber tehdit aktörleri tarafından sıkça başvurulan sosyal mühendislik ataklarına karşı, farkındalık ölçme testleri yapıldı, farkındalığı artırıcı faaliyetler düzenlendi. Bu bağlamda gerek atanan on-line ve sınıf eğitimleri, gerekse farkındalığı canlı tutma amacıyla alınan siber istihbaratlar neticesinde, güncel gelişmeler ve tehditlerden haber veren iç/dış paydaşlara yapılan bilgilendirmelerle risk önleyici çalışmalar gerçekleştirildi.

Bilgi Sistemleri Yönetmeliği başta olmak üzere, tüm ilişkili mevzuata uyumun yüksek hassasiyetle takip edildiği Alternatif Bank'ta, bu anlayış ve çalışmalar, anti-fraud izleme yapısı ile bütünleşik halde suistimal önleme süreçlerine de entegre edildi.

Yüksek Standartlar

İş süreçlerini uluslararası standartlar çerçevesinde yürüten Alternatif Bank'ta 7 adet standart sertifikasyon yürürlüktedir. Bu standartların artırılmasının yanı sıra sahip olunan sertifikaların uygulanabilir, sürdürülebilir bir yapı içerisinde yenilenmesine de önem veren Bilgi Güvenliği Yönetimi Bölümü çalışmalarına 2023 yılında devam etti.

- ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi
- ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
- ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi
- TS ISO/IEC 20000-1 Bilgi Teknolojileri Hizmet Yönetim Sistemi
- ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi
- BS 10012 Veri Koruma ve Kişisel Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
- BS 27701 Gizli ve Kişisel Bilgi Yönetim Sistemi

Sürdürülebilir bir yapı içinde yenilenen sertifikasyonlar

İş süreçlerini uluslararası standartlar çerçevesinde yürüten Alternatif Bank'ta 7 adet standart sertifikasyon yürürlüktedir.

Kurumsal İletişim

Alternatif Bank **"insan"ı odağına** alan ve yaratılan faydayı öne çıkaracak şekilde iletişim çalışmalarına devam etti.

Alternatif Bank'ın marka bilinirliğinin güçlenmesinde ve kurumsal mesajlarının, yıl boyunca yürüttüğü faaliyetlerin paydaşlarına ve kamuoyuna aktarılmasında Kurumsal İletişim Bölümü önemli bir misyon üstlenmektedir. Bankanın kurum dışındaki tüm iletişim faaliyetleri Kurumsal İletişim Bölümü tarafından düzenlenmekte ve yürütülmektedir.

Kurumsal itibarı korumak ve artırmak üzere yıl boyunca çeşitli iletişim çalışmalarında bulunan bölüm, marka iletişimi, dijital pazarlama ve halkla ilişkiler ana başlıklarında, reklam, web yönetimi, sosyal medya, sponsorluk, etkinlik, basın, sürdürülebilirlik ve sosyal sorumluluk gibi konularda çalışmalar gerçekleştirmektedir.

Temel ilkeleri olarak kabul ettiği ve iş kültürünü üzerine kurguladığı "Danışman ve Sorumlu Bankacılık" anlayışı Alternatif Bank'ın, iletişim stratejisi için de büyük bir öneme sahiptir. Bu doğrultuda, Bankanın vizyon, misyon ve değerlerine uygun, "insan"ı odağına alarak doğru ve şeffaf bir iletişimi benimseyen Kurumsal İletişim Bölümü, Alternatif Bank'ın stratejik öncelikleri doğrultusunda çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Medya İlişkileri

İletişim çalışmalarında bütünsel bir yaklaşımı benimseyen Kurumsal İletişim Bölümü Alternatif Bank'ın gerek kurumsal açıklamalarını, gerekse farklı iş kollarının faaliyetleri kapsamında yeni ürün ve hizmetlerini basın bültenleri ve duyuruları vasıtasıyla ulusal medyayla paylaştı. Kurumsal İletişim Bölümü, 2023 yılında yayımladığı 30'a yakın basın bülteni ve duyurusuyla, Bankanın yazılı, dijital ve görüntülü medya organlarındaki görünürlüğünün artmasına katkı sağladı.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının da yer aldığı kurum sözcüleriyle, özel haber kurguları ve röportajlarla Bankanın uzmanlığını, deneyimini, bilgi ve birikimini kamuoyuna aktardığı çok sayıda çalışma gerçekleştirdi. Alternatif Bank, bu çalışmalar kapsamında elde edilen haber yansıma sayılarıyla, iletişim faaliyetleri açısından kendi ölçeği içindeki bankalar arasında 2023 yılında birinci sırada yer aldı.

Konvansiyonel ve Dijital Reklam Çalışmaları

Bireyselde ve mevduatta büyüme hedefiyle reklam çalışmalarını 2023 yılında da sürdüren Kurumsal İletişim Bölümü, yazılı, dijital ve görüntülü medya organlarında VOV ürünü başta olmak üzere çeşitli reklam çalışmalarıyla yer aldı.

Alternatif Bank'ın kamuoyu ve paydaşlar nezdinde bilinirliğinin artması, hayata geçirilen projelerin duyurulması ve ürünlerin tanıtılması amacıyla Kurumsal İletişim Bölümü, dijital platformlarda bütüncül ve performans odaklı çalışma modelini benimsedi. Yeni müşteri kazanımına yönelik dijitalde gerçekleştirilen reklam çalışmalarıyla Alternatif Bank, 2023 yılında yeni müşterilerinin %74'ünü dijital kanallar üzerinden kazandı. Ek olarak sosyal sorumluluk bazında devam ettirilen iletişim çalışmaları standart iletişim modelinden ayrışarak performans odaklı bütünleşik bir bakış açısıyla daha verimli yürütüldü, performans çalışmalarında elde edilen veriler sosyal sorumluluk çalışmalarına başarılı bir şekilde entegre edildi.

Etkin medya görünürlüğü

Alternatif Bank, haber yansıma sayılarıyla, iletişim faaliyetleri açısından kendi ölçeği içindeki bankalar arasında 2023 yılında birinci sırada yer aldı

1-29 Aralık tarihlerinde TV'de yapılan alt bant reklamlarıyla, iş sonuçlarına önemli katkı sağlandı. TV alt bant reklamlarının da etkisiyle vadeli mevduat hacmi Aralık ayı sonunda artışına devam ederek yılı 4,5 milyar TL'nin üzerinde tamamladı.

İstanbul'da lokasyon bakımından önemli konumda olan alışveriş merkezlerinde outdoor reklam çalışmaları da yapıldı. GastroClub, VOV Cashback, İnsanlı Dijital Bankacılık ürün ve faydalarının iletişiminin yapıldığı reklam çalışmalarıyla Bankanın görünürlüğüne büyük katkı sağlandı.

Sponsorluklar

Alternatif Bank'ın kurumsal kimliğine uygun ve marka algısına katkı sağlayacak sponsorluk faaliyetleri 2023 yılında da Kurumsal İletişim Bölümü tarafından yönetildi.

Banka, müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmelerini sağlamak amacıyla 2019 yılında başlatılan Zorlu PSM loca hizmeti sponsorluğunu 2023 yılında da devam ettirdi. %65'in üzerinde sağlanan etkinlik katılımı ile Özel Bankacılık ve Ticari Bankacılık müşterileri başta olmak üzere pek çok müşteriden olumlu geri dönüşler alındı.

DEİK, TÜSİAD ve Çin Uluslararası Ticareti Destekleme Konseyi (CCPIT) tarafından düzenlenen 'Türkiye-Çin İş Konferansı'na gümüş sponsoru olarak konumlanan Alternatif Bank diğer taraftan, Türkiye'nin ekonomi ve finans dünyasının önemli yayınlarından Fast Company dergisinin düzenlediği Ayvalık Business Forum ile Impact Summit'23 etkinliklerinin sponsorları arasında yer aldı.

Ayrıca yıl boyunca düzenlenen C-Level etkinliklere sponsor olunarak kurum sözcülerinin katılımıyla Bankanın gündem, söylem ve öncelikleri hakkında katılımcılara bilgi verildi. 2023 yılının en önemli etkinlikleri arasında yerini alan ve fintech e-ticaret/e-ihracat ekosisteminin yoğun katılımıyla gerçekleşen FinTech Istanbul B2B Connect Summit'e Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Gökay Dede konuşmacı katılarak "Finans Dünyasında Dijital Dönüşümle ilgili Müşteri İç Görüleri" başlığında bir sunum gerçekleştirdi. Ayrıca on-line olarak gerçekleştirilen Digital Talks Sonbahar 23'ün "Bankacılıkta İnsan Dokunuşu" başlıklı paneline Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Gökay Dede katılım sağlayarak Alternatif Bank'ın yeni hizmet modeli olan 'İnsanlı Dijital Bankacılık'la ilgili gelişmeleri ve yenilikleri paylaştı.

Erişilebilirlik Sponsorlukları

Herkes için hak temelli ve erişilebilir bir bankacılık deneyimi oluşturmak amacıyla Engelsiz Bankacılık çalışmalarına devam eden Alternatif Bank Kurumsal İletişim Bölümü'nün koordinasyonunda, hayatın her alanında daha kapsayıcı, erişilebilir ve engelsiz bir dünya için toplumsal bilincin ve farkındalığın güçlenmesine katkı sağlayan projelerine devam etti. Banka yıl içerisinde gerçekleştirdiği sponsorlukları bir adım ileriye taşıyarak, sadece bankacılık sektöründe değil farklı sektörleri de harekete geçirmek üzere çeşitli girişimlerde bulundu. Bu doğrultuda, önemli konferansların ve zirvelerin 'Erişilebilirlik Sponsoru' olarak konumlanarak etkinliklerdeki oturumları işaret dili çevirisi ile daha da erişilebilir kıldı.

Bu kapsamda Banka, ülkemizde pazarlama ekosisteminin buluşma platformu Brand Week İstanbul ile Marketing Türkiye'nin düzenlediği XCO'23 - Deneyim Tasarımı ve Yönetimi Zirvesi etkinliklerinin Erişilebilirlik Sponsoru oldu. Ayrıca, kültür sanat alanında ve Türk sinema sektöründe de örnek teşkil etmesi amacıyla büyük bir ilgiyle takip edilen Atatürk 1881-1919 filmi, Alternatif Bank'ın sponsorluğunda Türk işaret diline çevirili formatıyla işitme engellilerin beğenisine sunuldu. Banka bu faaliyetleriyle, işitme engelli bireylerin de bu tarz önemli etkinlikleri ve kültür-sanat organizasyonlarını takip edebilmesinin ve sosyal hayata daha çok katılımının yolunu açtı.

Atatürk 1881-1919

Filmi Alternatif Bank'ın sponsorluğunda yapılan özel gösterimle, işitme engellilerin beğenisine sunuldu.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMIMIZI VE DEĞERLERİMİZİ, TÜM PAYDAŞLARIMIZI KAPSAYACAK ŞEKİLDE FAALİYETLERİMİZE YANSITIYOR, BANKACILIK HİZMETLERİMİZİ ODAĞINA ‘İNSANI’ ALAN VE ‘HAK TEMELLİ’ BİR YAKLAŞIMLA SÜRDÜRÜYORUZ.

Sürdürülebilirlik

"Engelsiz Bankacılık" çalışmalarını, **"hak temelli"** yaklaşımla sürdüren Alternatif Bank 2023 yılında da, sektöründe zihniyet değişimine öncülük etmeyi amaçladı.

Alternatif Bank, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin geliştirilmesi için başlattığı projede, 2023 yılında da önemli adımlar atmaya devam etti.

Alternatif Bank 2020 yılında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile, Banka içerisinde sürdürülebilirlik alanındaki çalışmaların 2023 yılında da münferit olarak bir hedef ve eşgüdüm dâhilinde yürütülmesi ve raporlanması amaçlandı.

Sürdürülebilirlik çalışmalarını daha planlı bir şekilde yürütebilmek, orta ve uzun vadeli sürdürülebilirlik hedeflerini netleştirerek Banka faaliyetlerine entegre etmek ve BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na daha belirgin bir katkı sağlamak amacıyla 2023 yılında, sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalara artan bir ivmeyle devam edildi. Bankanın sürdürülebilirlik çalışmaları ve aksiyonları, icra kurulu seviyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi'nde ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nde detaylı bir değerlendirildi ve onaylandı.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nce, Bankada bu çerçevede yürütülen ve kapsamının genişletilmesi arzu edilen konular belirlenerek, Komite için öncelik alanları olarak tanımlandı.

Bu alanlar;

- Çevresel ve Sosyal Yönetim
- Nitelikli Eğitim
- Etik Bankacılık
- Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler
- Çeşitlilik ve Kapsayıcılık olacak şekilde beş çalışma grubu altında toplanarak Bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine devam edildi.

Bu beş çalışma grubu altında devam eden sürdürülebilirlik faaliyetlerinin operasyonel takibi ve koordinasyonu, İcra seviyesinde oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından 2021 yılından itibaren Kurumsal İletişim Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bölüm, Bankanın sürdürülebilirlik çalışmalarına önderlik ederken hem çalışma gruplarının işlevselliğinden sorumlu olmakta hem de Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sekretaryasını yapmaktadır. Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin şekillendirilmesi ve faaliyetlere entegre edilerek Bankanın Küresel Amaçlara katkısının artırılması konusunda koordinasyon ve süreç yönetimi de Kurumsal İletişim Bölümü sorumluluğundadır.

Alternatif Bank, 2022 yılından bu yana sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarını daha verimli ve stratejik seviyede yönetmek amacıyla, bu alanda Türkiye'nin önde gelen danışmanlık şirketlerinden biri olan Escarus'tan (TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.) danışmanlık hizmeti almaktadır. Escarus ile Bankanın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin geliştirilmesi ile Çevresel Sosyal Yönetişim (ÇSY) yapısının iyileştirilmesi için ilgili tüm paydaşların katılımıyla başlanan projeye, 2023 yılında artan bir ivmeyle devam edildi.

Bankanın Boşluk Analizi ve Aksiyon Planı, 2023 yılının Ağustos ayında Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından onaylandı ve projenin diğer adımı olan dokümantasyon sürecine başlandı.

Escarus ile yürütülen projede:

- Boşluk Analizi ve Aksiyon Planı
- Strateji ve Yönetim Yapısının Gözden Geçirilmesi
- Sistem Dokümantasyonu ve
- Eğitim İçeriklerinin Hazırlanması adımları yer almaktadır.

Boşluk Analizi ve Aksiyon Planı, 2023 yılının Ağustos ayında Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından onaylandı ve projenin diğer adımı olan dokümantasyon sürecine başlandı. Sistem Dokümantasyonu adımı kapsamında hazırlanan politika ve prosedürler Kurumsal İletişim Bölümü koordinasyonunda, Banka içinde ilgili birimlerle birlikte değerlendirilmektedir.

Çalışmaları devam eden politikalar:

- Çevre
- Eşitlik, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık
- Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi
- Sürdürülebilirlik

Çalışmaları devam eden prosedürler:

- Faaliyetlerin Çevresel Etkilerinin Yönetimi
- Hedef ve Amaçları Belirleme
- Sürdürülebilirlikle ilgili Faaliyetlerin İç ve Dış İletişimi
- Sürdürülebilirliğe İlişkin Raporlama
- Üst Yönetimin Gözden Geçirmesi
- Dokümantasyon Kontrolü ve Arşivleme

2024 yılında tüm adımların sonuçlanmasıyla birlikte Alternatif Bank, ÇSY açısından hem organizasyonun öz etkisini hem de sağladığı finansman sonucu gerçekleşen faaliyetlerin etkisini daha net takip etmek ve raporlamak için gerekli altyapıyı hayata geçirmeyi planlamaktadır.

Kapsayıcı ve "hak temelli" bir bankacılık anlayışı: Engelsiz Bankacılık

30 yılı aşkın süredir devam eden faaliyetlerini "Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık" yaklaşımıyla sürdürmekte olan Alternatif Bank, attığı her adımda insana, topluma kalıcı fayda yaratmayı önceliği kabul etmektedir. Banka "İnsan Odaklı" bir bakış açısıyla sunduğu tüm hizmetlerin -en dezavantajlılar dâhil- herkes tarafından eşit şekilde ve kolaylıkla erişebileceği şekilde kullanılması amacıyla 4 yıl önce başlattığı "Engelsiz Bankacılık" çalışmalarına, 2023 yılında artan bir ivmeyle devam etti.

Bankacılık hizmetlerini herkesin erişebileceği şekilde sunmanın önemine inanarak yardım temelli değil, "hak temelli" bir yaklaşımı benimseyen Alternatif Bank Engelsiz Bankacılık yaklaşımıyla, sadece kuralları uygulayan veya kendi projelerini hayata geçiren bir kurum olmakla yetinmeyip, sektöründe de bir zihniyet değişimine öncü olabilmeyi amaçladı.

Engelsiz Bankacılık

Türk bankacılık sektöründe giderek Alternatif Bank ile özdeşleşen ve gün geçtikçe daha da önem kazanan "Engelsiz Bankacılık" kapsamında Banka, 2023 yılında da önemli adımlar attı.

Sürdürülebilirlik

Alternatif Bank, Türkiye'de ve bankacılık sektöründe bir ilk olan **"Erişilebilir Bankacılık Terimleri Sözlüğü"** projesini 2023 yılında yeni terimler ekleyerek genişletti.

Engelsiz Bankacılık yaklaşımını 360 derece bir bakış açısıyla ele alan Banka, sektördeki diğer engelsiz bankacılık uygulamalarından çok daha kapsayıcı uygulamalar ve projeler gerçekleştirerek hem toplumda engelleri kaldırmak için yapılan çalışmalara hem de sürdürülebilir bir dünyaya katkı sağlamaya devam etti. Alternatif Bank 4 yılı aşkın süredir gerçekleştirdiği Engelsiz Bankacılık çalışmalarıyla, sürdürülebilirliğin sosyal boyutuna ve finansal kapsayıcılık özelindeki ilkelerine odaklanarak sektörde bu alanda da fark yarattı.

Türk bankacılık sektöründe giderek Alternatif Bank ile özdeşleşen ve gün geçtikçe daha da önem kazanan "Engelsiz Bankacılık" kapsamında Banka, 2023 yılında da önemli adımlar attı. Ayrıca Bankanın uluslararası finans kurumlarıyla 2023 yılında yaptığı görüşmelerde, Engelsiz Bankacılık alanında yürüttüğü çalışmalar büyük bir ilgi gördü ve desteklendi.

Erişilebilir Bankacılık Terimler Sözlüğü

Alternatif Bank, Engelsiz Bankacılık çalışmaları kapsamında 2022 yılında hayata geçirdiği Türkiye'de ve bankacılık sektöründe bir ilk olan "Erişilebilir Bankacılık Terimleri Sözlüğü" projesini 2023 yılında yeni terimler ekleyerek genişletti. Projenin ilk fazında 30'a yakın temel terim için işaret dili, sesli betimleme ve sadeleştirilmiş metin kullanarak özel videolar üreten Banka, Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu Kalkınma Programı (Development Facility of the European Fund for Southeast Europe – EFSE DF) desteğiyle sözlüğe, 75 yeni terim ekleyerek toplam terim sayısını 100'ün üzerine çıkardı. Banka sözlük projesini, önümüzdeki dönemde daha da zenginleştirerek, finansal kapsayıcılığa hizmet eden ve herkesin kullanımına açık bir sözlük haline getirmeyi hedeflemektedir.

Robotel Derneği ile Uzuv Kaybı Yaşayan Çocuklar için İş Birliği

2023 yılının başındaki büyük deprem felaketi sonrası ilk etaptaki maddi desteklerine ek olarak Banka, daha uzun soluklu ve kalıcı çalışmalara odaklandı. Bu kapsamda Banka, doğuştan veya sonradan uzuv kaybı ya da deformasyonu yaşayan çocuklar için 3D yazıcılarla kişiye özel ve basit hareket kabiliyetine sahip robot elleri geliştiren Robotel Derneği ile önemli bir iş birliğine imza attı ve ihtiyaç sahibi onlarca çocuğu Robotel'in çözümleriyle buluşturdu. Ayrıca yılbaşı için paydaşları ve müşterileri adına Robotel Derneği'ne gerçekleştirdiği bağışla, 2024 yılında da daha fazla ihtiyaç sahibi çocuğun Robotel çözümlerinden faydalanmasını sağladı.

Depremde Uzuv Kaybı Yaşayan Çocuklara Destek

2023 yılının başındaki büyük deprem felaketi sonrası Alternatif Bank, uzuv kaybı ya da deformasyonu yaşayan onlarca çocuğu Robotel Derneği'nin çözümleriyle buluşturdu

"Engelleri Kaldırmak Tek Alternatifimiz" Podcast Serisi

Alternatif Bank, Engelsiz Bankacılık çalışmalarının sonucunda elde ettiği bilgi birikimini kalıcı hale getirmek ve herkesin erişimine sunmak amacıyla "Engelleri Kaldırmak Tek Alternatifimiz" başlıklı podcast serisini hayata geçirdi.

Podcast serisinde, akademi, iş dünyası ve sivil toplum kuruluşlarından alanında uzman isimlerle, engelli bireylerin erişim ve kapsayıcılık konularında yaşadığı zorluklar, çözüm önerileri, hak temelli yaklaşım gibi birçok konu ele alındı. Türkiye'de ilk diyebileceğimiz bir yaklaşımı daha bu projeyle uygulamaya koyan Banka, podcastlerin işitme engelliler dahil herkes tarafından erişilebilir olması amacıyla, bölümlerin işaret dilinde video versiyonlarını da hazırlayarak YouTube kanalında yayınlamaya başladı.

Sosyal Etki Ölçümü ve Yönetimi Sistemi: Engelsiz Bankacılık Örneği

Alternatif Bank 2023 yılında, bugüne kadar gerçekleştirdiği Engelsiz Bankacılık çalışmalarının kamuoyunda nasıl karşılık bulduğunu ölçümlemek amacıyla Koç Üniversitesi Sosyal Etki Forumu (KUSIF) ile Engelsiz Bankacılık konusu özelinde Türkiye'de bir ilk olan "Sosyal Etki Ölçümü ve Yönetimi Sistemi: Engelsiz Bankacılık Örneği" projesini başlattı. Banka projenin çıktılarını 2024 yılı içerisinde kamuoyuyla paylaşmayı amaçlıyor.

Daha kapsayıcı, erişilebilir ve engelsiz bir dünya için "Erişilebilirlik Sponsorlukları"

'Finansal Kapsayıcılık' bilinciyle gerçekleştirdiği etkinliklerin de erişilebilir olmasına dikkat eden Banka, 2023 yılında sadece bankacılık sektöründe değil farklı sektördeki önemli konferans ve zirvelerin 'Erişilebilirlik Sponsoru' olarak konumlanarak etkinliklerdeki oturumları işaret dili çevirisi ile daha da erişilebilir kıldı.

Banka, ülkemizde pazarlama ekosisteminin buluşma platformu Brand Week İstanbul ile Marketing Türkiye'nin düzenlediği XCO'23 - Deneyim Tasarımı ve Yönetimi Zirvesi etkinliklerinin Erişilebilirlik Sponsoru oldu. Alternatif Bank ayrıca, kültür sanat alanında ve Türk sinema sektöründe de örnek teşkil etmesi amacıyla büyük bir ilgiyle takip edilen Atatürk 1881 – 1919 filmini, Türk işaret diline çevirili formatıyla işitme engellilerin beğenisine sundu. Banka bu faaliyetleriyle, işitme engelli bireylerin de bu tarz önemli etkinlikleri ve kültür-sanat organizasyonlarını takip edebilmesinin ve sosyal hayata daha çok katılımının yolunu açtı.

Erişilebilir Bankacılık Terimler Sözlüğü projesinde EFSE'nin de desteği ile terim sayısını 100'ün üzerine çıkardı.

Alternatif Bank'ın İştirakleri

Alternatif Lease

Yenilikçi bir yaklaşımla şekillendirdiği ürün gamı ve yüksek hizmet kalitesi ile farklılaşan Alternatif Lease, 2023 yılında sektördeki örnek konumunu pekiştirerek, başarılı sonuçlar elde etti.

Şirket leasing sektörüne paralel bir büyüme gerçekleştirirken ülke ekonomisine katkıda bulunan sektörlerde faaliyet gösteren her ölçekten müşterisine özel hizmet sunmaya devam etti.

Öncelikli hedefini ana hissedarı Alternatif Bank ile finans paketini bir bütün halinde müşterilere sunma olarak belirleyen Alternatif Lease, bu paralelde Banka müşterileri ile mevcut olan konsantrasyonu koruyarak, ortak müşterilerle daha derin ve uzun süreli ilişkiler kurulması ve böylelikle büyümenin devamını hedeflemektedir. Alternatif Lease, seçilmiş büyük hacimli müşterilerinin yanı sıra ölçek ve hacimden bağımsız olarak tüm müşterilerinin butik hizmeti hak ettiklerine inanır.

2023 yılı boyunca müşterilerin satışlarının finansmanı için iş birliği yapılan satıcı firmaların talepleri doğrultusunda birlikte çalışıldı ve satıcı firmaların satışlarına yardımcı olmak için avantajlı leasing paketleri hazırlandı. Alternatif Lease, müşterilerinin yatırım kararlarında gerek danışmanlık gerekse finansman desteği sağlanarak butik çalışmalar yaptı.

Alternatif Lease 2024 yılında, yatırım talebinin 2023 yılına paralel bir seyir izlemesini beklemektedir. Alternatif Bank'ın "Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık" yaklaşımı doğrultusunda Şirket, uzmanlaşmış personeli ile leasing müşterilerine butik hizmet ve danışmanlık hizmeti sunmayı sürdürecek. Bu doğrultuda önümüzdeki dönemde hayata geçirilmesi planlanan aksiyonlar arasında, teknolojik altyapı yatırımlarına devam edilmesi, kurum içi ve kurum dışı eğitimlerle personelin niteliğinin ve hizmet kalitesinin daha da artırılması yer almaktadır.

Alternatif Yatırım

Alternatif Yatırım, Alternatif Bank'ın "Basiretli, Danışman ve Sorumlu Bankacılık" prensibinden yola çıkarak şekillendirdiği sermaye piyasaları hizmetleriyle 2023 yılında da yatırımcılarının yanında, yakınında danışman rolü ile her daim var olma hedefine yönelik çalışmalarını sürdürdü.

2023 yılında, yurt içinde yüksek enflasyon, yurt dışında azalan likidite ana temalarıyla tüm piyasalarda yüksek volatilite yaşansa da Borsa İstanbul'daki güçlü performans çok sayıda yeni yatırımcının sermaye piyasalarına katılmasını destekledi, dolayısıyla aracı kurumların işlem hacimlerinde artışa yol açtı.

Yatırımcıya Değer Katan Ürünler

Alternatif Yatırım 2023'te hisse senetlerine yönelik müşteriye değer katan yeni ürünleri hayata geçirdi. Kısa Vadeli Hisse Önerileri, Algoritma Tabanlı Model Portföy gibi yeni ürünler, yatırımcının hisse senedi piyasaları evreninde yön gösterici oldu. Nitelikli bireysel ve kurumsal yatırımcılara finansal danışmanlık ve sermaye piyasası ürünlerine aracılık hizmeti sunmak üzere çıkılan bu yolda yatırımcıların, yatırım danışmanlığı alanındaki tüm finansal ihtiyaçları bir bütün olarak değerlendirildi.

Aracılık hizmetlerinin yanı sıra, nitelikli yatırımcıların risk profillerini, getiri hedeflerini, gelir-gider dengelerini ve varlık durumlarını göz önünde bulundurarak kişiye özel yatırım planlaması önerileri ve özel portföy yönetimi hizmetleri de sunuldu.

Alternatif Yatırım Araştırma Bölümü, sektörde öncü rol oynayarak algoritmik tabanlı hisse senedi model portföyü ve kısa vadeli işlem önerileri sunmaya başladı. Hazine ve Yatırım Danışmanlığı bölümleri ise sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, VİOP, emtialar, eurobond, tezgahüstü opsiyonlar gibi finansal enstrümanlarla kısa, orta ve uzun vadeli yatırım çözümleri üreterek, yatırımcıların varlıklarını ihtiyaçlarına en uygun şekilde değerlendirebilme konusunda danışmanlık hizmetleri sundu.

Kurumsal finansman alanında da danışman rolünü geliştiren Alternatif Yatırım, şirket değerlemeleri, halka arz danışmanlığı ve özel sektör tahvil ihraçları konularında sahip olduğu kapasitesini geliştirdi, özellikle finansal kurumlar ve reel sektör şirketlerinin finansman bonosu ihraçlarına aracılık ederek piyasa payını artırdı.

Alternatif Yatırım, 2024 yılında başarısının sürdürülebilirliğine odaklanarak, kadrosunu geliştirmeye, ürün çeşitliliğini artırmaya devam ederken, "müşteri memnuniyeti" odaklı çalışma prensibi kapsamında faaliyetlerini yürütmeyi hedeflemektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Omar Alfardan, Katar ve Körfez Ülkeleri'nin en başarılı şirketlerinden birisi olan Alfardan Grubu'nun Başkanı ve CEO'sudur. İş hayatına dair derin bilgi ve deneyimini, doğal inciler alanında önde gelen otoritelerden bölgenin lider iş insanı babası Hussain Ibrahim Alfardan'ın rehberliğinde edinen Omar Alfardan, vizyoner yaklaşımı ile Alfardan Grubu'nu Katar'da ve Körfez Bölgesi'nde karlılığı yüksek sektörlerde genişleterek Grup'un sürdürülebilir büyüme ile büyük başarı yakalamasına öncülük etti. Omar Alfardan, turizm, gayrimenkul, otomotiv, mücevherat, döviz takası, yatırım, denizcilik ve sağlık sektörlerinde faaliyet gösteren Alfardan Grup şirketlerinde önemli sorumluluklar üstlenmektedir. The Commercial Bank bünyesinde Murahhas Aza olarak, Qatar Financial Centre Authority'de ise Danışma Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. United Arab Bank'ta (BAE) Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Katar İş İnsanları Derneği Üyesi ve bu dernek çatısındaki Katar Oteller Birliği'nin Kurucu Üyesidir. Kendisi, Marsa Arabia bünyesinde Murahhas Aza olarak bulunmaktadır. Hayırseverlik ve sosyal sorumluluk projelerinin güçlü bir destekçisi olan Alfardan aynı zamanda Katar Kızıl Haç Örgütü'nde Yönetim Kurulu Üyesi, Hamad Bin Khalifa Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, Körfez Ülkeleri Aile Şirketleri Konseyi Kurucusu ve Yönetim Kurulu Üyesi ve Katar Klasik Arabalar Derneği Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak yer almaktadır. Omar Alfardan, Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Eylül 2014 yılında katılmış olup Aralık 2016'dan bu yana Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. İsviçre-Cenevre'deki Webster Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesi ve finans alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.

Joseph Abraham
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

The Commercial Bank Grup CEO'su görevinin yanı sıra Alternatif Bank Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve United Arab Bank (BAE) ile National Bank of Oman'da (Umman) Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürüten Joseph Abraham gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda derin bankacılık tecrübesine sahiptir. Haziran 2016'da The Commercial Bank'a katılmadan önce, 2008-2016 yılları arasında Cakarta'da faaliyet gösteren ANZ Endonezya'da (Australia and New Zealand Banking Group) CEO olarak çalışmıştır. Stanford Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden MBA derecesine sahip olan Abraham, şirket yönetimi, kurumsal bankacılık, strateji, ürün yönetimi ile birleşme ve satın almalar alanlarında Endonezya, Singapur, Hong Kong, Gana, İngiltere ve Hindistan'da ülke ve bölge düzeyinde çeşitli bankacılık yöneticiliği görevlerini başarıyla sürdürmüştür. Joseph Abraham, Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Nisan 2017 tarihinde katılmıştır.

Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi
Yönetim Kurulu Üyesi

The Commercial Bank ve National Bank of Oman (Umman) bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Al-Emadi'nin bankacılık ve finansal hizmetler alanlarında 30 yılı aşkın deneyimi bulunmaktadır. Kendisi, 1982-2007 yılları arasında The Commercial Bank bünyesinde çeşitli önemli görevler üstlenmiştir. 2003-2005 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı Qatar Real Estate Investment Company'de sonraki dönemde 2011 yılına kadar CEO olarak görev almıştır. Al-Emadi, 2000-2003 yılları arasında Doha Menkul Kıymetler Borsası'nda, 2000-2006 arasında Qatar Shipping Co.'da ve 2001-2004 arasında Mannai Corporation Co.'da (Katar) Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla çalışmıştır. Al-Emadi, Eylül 2014'ten bu yana Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır. İşletme ve Ekonomi alanındaki lisans eğitimini Holy Names College'da (ABD) tamamlamıştır.

Rajbhushan Buddhiraju
Yönetim Kurulu Üyesi

The Commercial Bank bünyesinde altı yıldır Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Rajbhushan Buddhiraju, Orta Doğu dahil farklı coğrafyalarda geniş bankacılık deneyimine sahiptir. Buddhiraju, The Commercial Bank'a katılmadan önce Dubai Islamic Bank ve Arab National Bank (Suudi Arabistan) bünyesinde çalışmıştır. Daha öncesinde ise, Citibank'ın Hindistan, Singapur, Macaristan ve Polonya ofislerinde 13 yıldan uzun süre çeşitli yöneticilik görevlerini üstlenmiştir. Buddhiraju, Indian School of Mines'da (Hindistan) Petrol Mühendisliği alanında lisans derecesi ve Indian Institute of Management Calcutta'da (Hindistan) İşletme alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Aynı zamanda, Northwestern Üniversitesi (ABD) Kellogg School of Management Enstitüsü'nde Üst Düzey Yöneticiler için Pazarlama Stratejisi eğitimini tamamlamıştır.

Halil S. Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık sektöründe 40 yıllık deneyime sahip olan Halil S. Ergür Orta Doğu Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden onur derecesiyle mezun olup aynı bölümde yüksek lisans derecesini 1982 yılında almıştır. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İşletme bölümü yüksek lisans programını ve Manchester Üniversitesi Üretim Yönetimi bölümünde post-grad diplomasını tamamlamıştır. Kendisi, Fulbright ve TÜBİTAK'tan doktora bursu kazanmıştır. Kariyerine 1984 yılında Citibank bünyesinde yönetici yetiştirme programı kapsamında başlayan Ergür, üç yıl içerisinde Şube Operasyonlarından sorumlu Kıdemli Yönetici olarak atanmıştır. Impexbank'taki Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini takiben 1991 yılında Yapı Kredi Bankası bünyesine Operasyonlardan sorumlu Grup Müdürü olarak katılmıştır. Aynı bankada 1995-1999 yılları arasında Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 1999-2000 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra 2000-2003 yılları arasında Koçbank bünyesinde Genel Müdür rolünü üstlenmiştir. Aynı bankada 2003-2006 yılları arasında Murahhas Aza olarak görev almasının akabinde Yapı Kredi Bankası'na dönen Ergür burada 2005-2007 yılları arasında Murahhas Aza rolünde bulunmuştur. 2007-2020 yılları arasında Bell Holding ve Group 4 Securicor şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğinde bulunan Ergür, Mart 2020 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ergür, İngilizce ve Almanca dillerini konuşabilmektedir.

Zafer Kurtul
Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Bölümü mezunu olan Zafer Kurtul'un Wisconsin-Madison Üniversitesi'nden (ABD) finans dalında yüksek lisans (MBA) derecesi bulunmaktadır. Kurtul, Citibank, BNP-Ak-Dresdner Bank ve Societe Generale'deki yöneticilik görevlerini takiben 1998 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Akbank bünyesine katılmıştır. Aynı bankada 2000-2009 yılları arasında Genel Müdür, 2009 ve 2010 yıllarında ise Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2010-2017 yılları arasında Sabancı Holding CEO'su olarak görev yapan Kurtul, bu dönem içinde Sabancı Grubu'nun çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi üstlenmiştir. Kurtul 2017 yılında Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Kurtul finansal analiz alanında CFA sertifikası sahibidir.

Yönetim Kurulu

Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Leonie Lethbridge, farklı ülkelerde şirket yönetimi, dönüşüm, operasyonlar, risk ve teknoloji alanlarında 40 yıla yaklaşan yöneticilik ve bankacılık deneyimine sahip bir profesyoneldir. Kendisi The Commercial Bank bünyesinde COO (Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı) olarak çalışmaktadır. Temmuz 2017'de The Commercial Bank'a katılmadan önce, ANZ Grup'un (Australia and New Zealand Banking Group) Kamboçya'daki ortak girişimi olan ANZ Royal'de CEO olarak görev yapmıştır. ANZ'deki 15 yıllık kariyeri boyunca Asya Bölgesi'nden Sorumlu COO, Endonezya Bölgesi'den Sorumlu COO ve Asya Pasifik Bölgesi'nden Sorumlu Vekil Risk Direktörü gibi üst düzey pozisyonlarda bulunmuştur. Dr. Lethbridge üst düzey yönetim alanında olduğu kadar birleşme ve satın almalar ile entegrasyon süreçlerinde başarılı bir geçmiş kariyere sahiptir. Bankacılık kariyerinden önce, telekomünikasyon, bankacılık ve finans, ve üretim gibi farklı sektörlerdeki şirketlere yönetim danışmanlığı yapmıştır. Ayrıca, bu sektörlerde Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmiştir. Swinburne Teknoloji Üniversitesi'nden (Avustralya) doktora derecesi ve RMIT Üniversitesi (Avustralya) İnovasyon ve Hizmet Yönetimi alanında uygulamalı bilimler yüksek lisans derecesine sahip olan Dr. Lethbridge uygulamalı bilimler lisans eğitimini New South Wales Üniversitesi'nde (Avustralya) onur derecesiyle tamamlamıştır. Kendisi Alternatif Bank Yönetim Kurulu'na Ekim 2018 tarihinde katılmıştır.

Antonio Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi

Antonio Gamez Munoz, risk yönetimi alanında 28 yıllık engin bir deneyime sahip bir üst düzey yönetici ve kredi profesyonelidir. Eylül 2021'de The Commercial Bank'a (Katar) CRO olarak katılan Gamez Munoz, öncesinde Mart 2021 - Eylül 2021 tarihleri arasında Banco Santander Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Global Borç Finansmanı Direktörü olarak; Ocak 2018 - Mart 2021 tarihleri arasında ise Banco Santander Grup Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Risk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Şubat 2011 ve Ocak 2018 tarihleri arasında Banco Santander Polonya bünyesinde Vekil CRO olarak bulunmuştur. Şubat 2008 ile Şubat 2011 arası dönemde Banco Santander İspanya'da Özel Bankacılık CRO'su rolünü üstlenen Gamez Munoz; Mayıs 2004'ten Şubat 2008'e kadar Grupo Santander Uluslararası Özel Bankacılık'tan sorumlu CRO görevini yürütmüştür. Ağustos 1995 ile Mayıs 2004 tarihleri arasında Grupo Santander bünyesinde çeşitli kredi ve risk yönetimi pozisyonlarında görev almıştır. Instituto de Estudios Bursatiles'ten (İspanya) Finans yüksek lisans derecesi alan ve Instituto de Empresa'da (İspanya) Risk Yönetimi alanında yüksek lisans seviyesinde eğitim gören Antonio Gamez Munoz; lisans derecesini Universidad de Navarra'da (İspanya) Ekonomi alanında almıştır. Eylül 2022 itibarıyla Alternatif Bank Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ozan Kırmızı
Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

Ozan Kırmızı, 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmasının ardından Macquarie Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe yüksek lisansını ve son olarak, Stanford Üniversitesi'nde liderlik programını tamamladı. 2006 yılında ING Türkiye'ye katılan ve 2020-2023 yılları arasında aynı kurumda Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve ING Yatırım Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlenen Kırmızı, buradaki kariyeri boyunca dijital ve bireysel bankacılık alanında çeşitli yönetsel roller üstlenerek yenilikçi pek çok dijital hizmet ve uygulamanın hayata geçirilmesine liderlik etti. Ozan Kırmızı, Kasım 2023 itibarıyla Alternatif Bank bünyesinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmeye başlamıştır. Aynı zamanda, Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Aşağıdaki tabloda 2023 yılı içinde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı tarihlerine ve katılımcı sayısına yer verilmektedir:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
23.02.2023	9
06.06.2023	9
14.07.2023	8
03.10.2023	9
28.11.2023	9
14.12.2023	9

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

Yönetim Kurulu Sorumluluk Alanı

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Omar Hussain Alfardan	Yönetim Kurulu Başkanı	16.09.2014	Webster Üniversitesi (İsviçre), İşletme Lisans Derecesi ve Finans Yüksek Lisans Derecesi	-	30
Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2017	Delhi Üniversitesi (Hindistan), Ekonomi Lisans Derecesi; Mumbai Üniversitesi (Hindistan), İşletme Yüksek Lisans Derecesi ve Stanford Üniversitesi (ABD), MBA Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Üye	16.09.2014	Holy Names Üniversitesi (ABD), İşletme ve Ekonomi Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	41
Rajbhushan Buddhiraju	Üye	07.04.2021	Indian School of Mines (Hindistan), Petrol Mühendisliği Lisans Derecesi ve Indian Institute of Management Calcutta (Hindistan), İşletme Yüksek Lisans Derecesi	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	25
Halil S. Ergür	Üye	24.06.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği Bölümü Lisans ve Yüksek Lisans Derecesi; Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Fakültesi, İşletme Yüksek Lisans Derecesi ve Manchester Üniversitesi (UMIST), Üretim Yönetimi Lisans Üstü Derecesi	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	39
Zafer Kurtul	Üye	07.09.2017	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Bölümü ve Madison Üniversitesi (ABD), Finans Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	41
Leonie Lethbridge	Üye	09.11.2018	The University of New South Wales (Avustralya) Tekstil Teknolojisi Lisansı; Royal Melbourne Institute of Technology (Avustralya), İnovasyon ve Hizmet Yönetimi alanında Uygulamalı Bilimler Yüksek Lisansı ve Swinburne University of Technology (Avustralya), Doktora Derecesi	Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	39
Antonio Gamez Munoz	Üye	23.09.2022	Universidad de Navarra (İspanya), Ekonomi Lisansı; Instituto de Estudios Bursatiles (İspanya), Finans Yüksek Lisansı ve Instituto de Empresa (İspanya), Risk Yönetimi Yüksek Lisansı	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	28
Ozan Kırmızı*	Genel Müdür ve Üye	07.11.2023	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Derecesi, Macquarie Üniversitesi Muhasebe ve Finans Master Derecesi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	17

*31 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinden ayrılan Kaan Gür'ün yerine, Mali İşler ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hamdi İlkay Girgin Vekil Genel Müdür sıfatıyla görev yapmıştır. 23 Ekim 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca ve resmi onayların tamamlanması akabinde 7 Kasım 2023 tarihi itibarıyla Ozan Kırmızı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Sorumluluk Alanları

Üst Yönetim Sorumluluk Alanı

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Ozan Kırmızı[1]	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	07.11.2023	İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Derecesi, Macquarie Üniversitesi Muhasebe ve Finans Master Derecesi	Genel Müdür	17
Ayşe Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı	17.03.2022	Boğaziçi Üniversitesi, Felsefe	Kredi Tahsis Grubu	17
Bike Tarakcı[2]	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2024	Boğaziçi Üniversitesi, Rehberlik ve Psikolojik Danışmanlık / Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Endüstri ve Örgüt Psikolojisi (Yüksek Lisans)	İnsan Kaynakları	18
Burcu Yangaz	Genel Müdür Yardımcısı	11.10.2022	Boğaziçi Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği / İstanbul Üniversitesi İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü (Yüksek Lisans)	Ticari Bankacılık Grubu	23
Didem Şahin Çakmak	Genel Müdür Yardımcısı	11.10.2022	Gazi Üniversitesi, İktisat-Uluslararası İlişkiler / Gazi Üniversitesi, İktisat (Yüksek Lisans)	Kurumsal Bankacılık Grubu	16
Gökay Dede	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2020	İstanbul Teknik Üniversitesi, Matematik Mühendisliği	Bireysel ve Dijital Bankacılık Grubu	25
Hamdi İlkay Girgin	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat / Imperial College London, MBA	Mali İşler ve Planlama	22
Levent Güven	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2017	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Hazine ve Finansal Kurumlar	27
Seçkin Mutlubaş[3]	Genel Müdür Yardımcısı	31.08.2023	İstanbul Üniversitesi, İngilizce İktisat/ İstanbul Üniversitesi, Bankacılık (Yüksek Lisans)	Yapılandırma ve Yasal Takip	17
Zafer Vatansever	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2022	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	23
Ömer Faruk Gönener	Başkan	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler/ Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme (Yüksek Lisans)	Teftiş Kurulu	21
Egemen Baykan	Başkan	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İstatistik / Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi	20
Engin Turan	Başkan	19.02.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol ve Uyum, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	20
Bahadır Çakmak	Koordinatör	01.02.2017	Boğaziçi Üniversitesi, Mütercim - Tercümanlık	Kurumsal Yönetim Ofisi	16

[1] 31 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinden ayrılan Kaan Gür'ün yerine, Mali İşler ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hamdi İlkay Girgin Vekil Genel Müdür sıfatıyla görev yapmıştır. 23 Ekim 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca ve resmi onayların tamamlanması akabinde 7 Kasım 2023 tarihi itibarıyla Ozan Kırmızı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

[2] 6 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Hale Ökmen Ataklı, İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, 18 Aralık 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca, resmi onayların tamamlanması akabinde Bike Tarakcı 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

[3] 17.08.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Seçkin Mutlubaş Yapılandırma, Yasal Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Temmuz 2019 tarihinden itibaren Hukuk Müşaviri olarak görev yapan İlker Bıçakcı, 9 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 29.03.2023 tarihinde yapılan 2022 Mali Yılı Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.nin Yasal Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir. Söz konusu şirket, Bankamızın bağımsız dış denetimini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Alternatif Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlılığı her zaman öncelikli bir konu olarak ele almıştır. Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ile belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanması konusunda azami özen göstermektedir. Halka açık bir kuruluş olmadığından Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabi olmamakla birlikte Banka, kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek amacıyla, uygulanması zorunlu olmayan ilkelere de uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir. Ayrıca, yürürlükteki kurumsal yönetim mevzuatı uyarınca çıkar çatışması doğurabilecek olası durumlar yakından takip edilmektedir.

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarının, ilgili yasal mevzuatın getirdiği yükümlülükler doğrultusunda etkin ve şeffaf bir biçimde yerine getirilebilmesi amacıyla Kredi Komitesi, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Komitesi kurulmuştur. Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komitelerin toplantı gündeminin belirlenmesi, toplantı çağrılarının yapılması, ilgili üyeleri ile iletişimin sağlanması, karar defterleri ve toplantı tutanaklarının tutulması, toplantılarda çıkan aksiyonların takip edilmesi ve komitelere ait diğer sekretarya işleri doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Ofisi tarafından yerine getirilmektedir. Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmakta ve çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları düzenli olarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komitelerin amaçları, yapısı, çalışma usul ve esasları, faaliyetleri, toplantı tarihleri ve toplantıya katılım bilgileri aşağıda açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsisi kararlarını almaktır. Komite Genel Müdürlük tarafından onaya sunulan kredi tekliflerini değerlendirir, görüşür ve kredi verilmesine karar verir. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş olan kredi onay yetkisi dahilindeki kredi tekliflerine ilişkin oy birliği ile alınan kararlar derhal geçerli olmak üzere uygulanır. Oy çokluğu ile alınan kararlar ise, ilgili kredi teklifinin Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'ne verilmiş kredi onay yetkisi dahilinde olmasına bakılmaksızın, Yönetim Kurulunun bu teklife ilişkin onayından sonra uygulanır. Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi
Zafer Kurtul, Başkan
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi, Üye
Rajbhushan Buddhiraju, Üye
Ozan Kırmızı, Genel Müdür ve Üye
Joseph Abraham, Yedek Üye
Antonio Gamez Munoz, Yedek Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ile birlikte Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulunun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri bu amaçla Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nden faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2023 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 14 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
17.01.2023	4
26.01.2023	4
16.02.2023	4
07.03.2023	4
22.03.2023	4
10.04.2023	4
09.05.2023	4
14.06.2023	4
13.07.2023	4
24.08.2023	4
11.09.2023	4
18.10.2023	4
08.11.2023	4
05.12.2023	4

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, yasal uyum, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadele gereklilikleri ve kriterlerinin saptanması, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından

seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak görevlerini üstlenmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca oluşturulan Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi
Halil S. Ergür, Başkan
Leonie Lethbridge, Üye
Antonio Gamez Munoz, Üye

01.07.2020 tarihli ve 54 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca İç Sistemler Sorumlusu olarak Yönetim Kurulu Üyesi Halil S. Ergür atanmış olup, kendisi İç Sistemler altında görev yapan bölümlerin (Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı) faaliyetlerini koordine etmekte ve denetlemektedir.

İlgili mevzuat gereği, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri icrada görevli olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiş olup komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi 2023 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 8 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
18.01.2023	3
21.02.2023	3
17.04.2023	3
11.05.2023	2
19.07.2023	2
13.09.2023	3
19.10.2023	3
25.10.2023	3

Yönetim Kurulu İcra Komitesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi çerçevesinde kurulan Yönetim Kurulu İcra Komitesi, Yönetim Kurulunun yetkisi dahilindeki görev ve faaliyetler dışında, yasal mevzuat ve Banka Esas Sözleşmesine göre Bankanın genel stratejisi, planları, bütçeleri, hedefleri, politikaları ile ilgili hususları ele alma, prosedür ve sistemler hakkında Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunma ve Bankanın performansını değerlendirme konularında yetkilidir.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi'nin üye yapısı aşağıda verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi
Joseph Abraham, Başkan
Rajbhushan Buddhiraju, Üye
Zafer Kurtul, Üye
Ozan Kırmızı, Genel Müdür ve Üye

Komite faaliyetlerini, Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde belirtilen ilkeler çerçevesinde sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu İcra Komitesi tüm üyelerin katılımı ile 2023 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 4 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.02.2023	4
05.06.2023	4
16.11.2023	4
12.12.2023	4

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in 6. ilkesi ve 31.03.2016 tarihli ve 6827 sayılı BDDK Kararı ile kabul edilen Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in 12. paragrafı çerçevesinde kurulmuştur. Komite, Bankanın uzun vadeli menfaatlerini esas alarak Yönetim Kurulu Üyelerinin, yönetimin ve personelin hak ve ücretlerini değerlendirir ve Bankanın uzun vadeli stratejik hedefleri ve politikaları doğrultusunda kilit performans göstergelerini belirler.

Komite, aynı zamanda, BDDK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörüldüğü şekilde Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu gözetmek, bu hususta iyileştirme çalışmaları gerçekleştirmek ve Yönetim Kuruluna gerekli tavsiyelerde bulunmaktan sorumludur.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin üye yapısına aşağıda yer verilmiştir:

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi
Joseph Abraham, Başkan
Zafer Kurtul, Üye
Leonie Lethbridge, Üye

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, 2023 yılı içinde aşağıdaki tarihlerde toplamda 2 kez toplanmıştır:

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
16.01.2023	3
13.07.2023	2

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 366. maddesi uyarınca Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklere ilişkin gerekli önlemlerin alınması, Bankanın risk yönetimi konusunda izleyeceği politika ve stratejilerin hazırlanması amacıyla faaliyet göstermektedir. Komitenin üyeleri aşağıda verilmektedir:

Yönetim Kurulu Üyesi, Komitedeki Görevi
Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi, Başkan
Rajbhushan Buddhiraju, Üye
Halil S. Ergür, Üye
Antonio Gamez Munoz, Üye

Komite, faaliyetlerini Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü ve Risk İç Tüzüğü çerçevesinde sürdürmektedir. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Bankanın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda önerilerin oluşturulması amacıyla Bankanın İç Sistemler birimleriyle icrai fonksiyonlarının ortak iletişim platformudur. Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan Komite, düzenli aralıklarla toplanarak Yönetim Kurulunun konsolide grup için oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Bankanın risk iştahını, risk profilini ve tolerans seviyelerine uyumunu izleyerek, gerekli görülen uygulamaların alt komiteler ve ilgili departmanlar tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri, sorumlulukları, teşekkülü, üyelik için gerekli şartlar ve ilgili diğer bilgilere Risk İç Tüzüğü ve Yönetim Kurulu Komiteleri İç Tüzüğü'nün ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi 2023 yılında 5 defa toplanmıştır. Toplantı tarihleri ve üyelerin katılım bilgisi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı
08.03.2023	3
21.03.2023	4
24.05.2023	4
13.07.2023	4
21.09.2023	4

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank Risk Yönetimi Başkanlığı'nın temel amacı Bankanın maruz kaldığı veya kalması muhtemel mali ve mali olmayan riskleri, yasal mevzuata uygun şekilde tespit etmek, ölçmek ve analiz ederek izlemektir. Bu kapsamda konunun niteliğine göre günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık bazda yürütülen faaliyetler Banka Üst Yönetimi, Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi durumunda Bankanın maruz kalacağı zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Alternatif Bank'ın taşıdığı en önemli risklerden biri olup, iyi yönetilmesi hayati önem taşımaktadır. Bu nedenle, kredi riski yönetimine ilişkin politikalar, risk değerlendirme uygulamalarının bağımsızlığını ve bütünlüğünü sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Müşteri seçim kriterleri ve kredibilite değerlendirmesi, gelir yaratma ve geri ödeme kapasitesi ile kaynakları, sözleşme koşullarının kredi yapısı ve müşteri ihtiyaçları ile uyumu, teminatlandırma prensipleri ile tam ve sağlıklı dokümantasyon kredi riski yönetim politikalarının en temel unsurlarıdır. Söz konusu politika ve prosedürlerin bir diğer amacı, karar alma sürecinde yer alan tüm personelin benzer konularda aynı düşünceye sahip olmasını, benzer aksiyonlar almasını sağlamaktır.

Kredi riski yönetim politikalarının bir diğer önemli unsuru ise, kredi ilişkisi başladıktan sonra kredinin problemsiz bir şekilde Bankaya geri ödenmesini teminen yürütülmesi gereken izleme süreci olup, Bankanın maruz kaldığı riskler, bilanço içi ve dışı dahil olmak üzere, hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Bu kapsamda sorunlu kredi yönetim sistemi ile kredi portföyü sistemsel olarak da yakından takip edilmekte olup sorunlu hale gelebilecek müşteriler önceden tespit edilerek gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca sorunlu kredilerin gelişimi yakından takip edilerek düzenli olarak raporlanmaktadır.

Bankada, kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutulabilmek amacıyla portföyün sektörel, teminat, kredi büyüklüğü ve rating bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmekte, düzenli aralıklarla senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Müşteri seçimi ve müşterilerin kredi değerliliklerinin takibi içsel derecelendirme sistemleri kullanılarak uzman kredi ekiplerince yapılmaktadır. Derecelendirme sistemlerinin sürekli gözden geçirilmesi, performansının izlenmesi, bağımsız olarak Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Hem Basel kriterlerine uyum sağlamak hem de müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, bu suretle risk ölçüm kabiliyetini artırmak amacıyla, gerek kullanılan derecelendirme sistemlerine ilişkin iyileştirme çalışmaları, gerekse oluşan yeni ihtiyaçlar için daha başarılı istatistiki modellerin geliştirilmesine ve valide edilmesine (doğrulanmasına) yönelik çalışmalar etkin bir şekilde sürdürülmektedir. Bu çalışmalar kapsamında, ticari ve kurumsal portföy firmalarının değerlendirilmesinde Moody's derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım-satım hesapları içinde yer alan pozisyonların değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemelerine uygun olarak standart metot kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, alım-satım hesaplarından kaynaklanan piyasa riskleri Riske Maruz Değer (RMD) yöntemiyle sayısallaştırılmakta ve günlük bazda izlenmektedir. Son 252 işgünü üzerinden tarihsel benzetim metodu kullanılarak yapılan RMD ölçümleri Bankanın risk bazlı alım-satım limitlerine baz teşkil etmektedir. Ayrıca Bankanın alım satım portföyü, normal koşullar dışında meydana gelecek kayıplara ilişkin Stres RMD ölçümleri de yapılarak izlenmekte, uç piyasa hareketlerindeki olası kayıplar tahmin edilerek yönetilmeye çalışılmaktadır. Günlük olarak ölçülüp Banka Yönetimine raporlanan alım-satım portföyü riskleri, periyodik olarak APKO ve Yönetim Risk Komitesi gündemlerinde değerlendirilmektedir.

RMD modelinin geçerliliği, geriye dönük test metodolojisiyle kontrol edilmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan günlük riske maruz değer ile bir sonraki iş günü hem mevcut portföy üzerinden hesaplanan teorik kazanç/kayıplar hem de gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılarak sapmalar takip edilmektedir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Yapısal Faiz Oranı Riski

Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ancak faiz duyarlılığına sahip kredi, menkul kıymet ve mevduat gibi faaliyetlerin Bankayı maruz bıraktığı faiz riskleri, yapısal faiz riski başlığı altında izlenmektedir. BDDK tarafından belirlenen standart faiz şoklarının yanı sıra içsel olarak belirlenen faiz şokları altında Bankanın özkaynak ekonomik değerindeki değişimin (EVE) belirlenmiş limitler içerisinde kalması amaçlanmaktadır.

Bankanın net ekonomik değerindeki değişimin yanı sıra olası faiz değişimlerinde riske maruz gelir (EaR) seviyesi de izlenmekte, bilançonun üreteceği gelirdeki değişimlerinin belli sınırlar içinde kalması sağlanmaktadır. Alım-satım dışı hesaplarda izlenen ürünler yeniden fiyatlama dönemlerine ya da durasyonlarına göre döviz cinsi bazında nakit akım tablolarına yerleştirilerek, durasyon/gap raporları oluşturulmaktadır. Vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan yapısal faiz oranı riski vade dilimi bazındaki gaplere standart faiz şokları uygulanmak suretiyle ölçülmekte, belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Yönetimi Grubu tarafından düzenli olarak ölçülen bilançodaki faiz hassasiyeti, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantısında değerlendirilmekte, gerekli durumlarda yapılan türev işlemleriyle taşınan faiz riskinin hedge edilmesi ya da sınırlandırılması sağlanmaktadır. APKO, net ekonomik değerin korunmasını ve istikrarlı bir gelir yapısının oluşturulması için gerekli aksiyonları almaktadır. Bilançodaki faiz riski seviyesi ve APKO tarafından alınan aksiyonlar Yönetim Risk Komitesi'ne de periyodik olarak raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski yönetimi çerçevesinde, piyasa koşulları ve/veya Bankanın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınması amaçlanmaktadır. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanmaktadır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi çerçevesinde Bankanın mevcut likidite risklerine göre getirisini maksimize etmek amaçlanmaktadır. Bankanın bilançosundaki nakit akışı ve likidite yeterlilik durumu yasal düzenlemelerin yanı sıra, içsel olarak belirlenen çeşitli parametrelerle de takip edilmekte, çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili komiteler ve üst yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan, Bankanın maruz kaldığı doğrudan veya dolaylı olarak zarara uğrama olasılığı olarak tanımlanmıştır. Risk Yönetimi Başkanlığı, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu başta olmak üzere ilgili tüm birimler, Banka faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ortaya çıkan operasyonel risklerin belirlenmesi ve giderilmesine yönelik çalışmalara katılmaktadır. Başta Risk Kontrol Öz Değerlendirme (RKÖD) ve diğer tüm Operasyonel Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar, risklerin belirlenmesindeki araçlar olup, risklere istinaden aksiyonlar/kontroller ayrıca konulmaktadır.

Sunulan hizmetlerin hem mevzuata hem de Banka prosedür ve politikalarına uygunluğu yakından izlenmektedir. Operasyonel risk yönetim çerçevesinin en önemli unsurları Banka genelinde tüm süreçlerin operasyonel riskleri minimize edecek şekilde dizayn edilmesi, sistemsel kontrol yapılarını da içerecek şekilde etkin iç kontrol yapısının oluşturulması, operasyonel risk olayları için kademeli ve şeffaf bir çözüm, izleme ve yönetim sürecinin oluşturulup işletilmesine dayanır. Operasyonel risk kapsamına giren olaylar parasal kayıp yaratmasına bakılmadan operasyonel risk kayıplarının takibine yönelik olarak oluşturulan veri tabanında saklanmaktadır. Sıklık gösteren ya da önemli miktarda kayba neden olan operasyonel risk olayları Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte, detaylı kök-neden analizleri yapılmakta ve gerekli aksiyon planlarının oluşturulması, kontrol ve denetim etkinliğinin arttırılması suretiyle yönetilmektedir.

İş Sürekliliği Yönetimi

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş'ın Pazarcık ve Elbistan ilçelerinde meydana gelen ve 10 şehrimizde yıkıcı etkileri olan deprem felaketi ve 2020-2022 yıllarında tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisi Banka çapında iş sürekliliği yönetiminin önemini bir kez daha gözler önüne sermiştir. Bu kapsamda, çalışan sağlığı, müşteri ihtiyaçları ön planda tutulurken müşterilere sağlanan hizmetlerde aksama yaşanmaması amacıyla proaktif olarak gerekli yönetişim düzenli yapılan İş Sürekliliği Komitesi ile koordine edilmiştir. İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında iş-etki analizleri sonucunda belirlenen Bankanın kritik iş süreçlerinin devamlılığını tehdit eden risklerin yönetilmesi ve hedeflenen sürelerde tekrar çalışır hale getirilmesi amaçlanmaktadır.

Alternatif Bank İş Sürekliliği yönetimine istinaden oluşturulan politikalar her yıl düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Banka Olağanüstü Durum Merkezi, İş Sürekliliği Merkezi ve iş sürekliliği ile ilişkili diğer testler, bölümlerin katılımı ile her sene düzenli olarak yapılmakta, testlerin sonuçları ve aksiyonları üst yönetim ve yönetim kurulu ile paylaşılmaktadır.

Bilgi Güvenliği İzleme

Küresel anlamda finans piyasalarını tehdit eden en önemli risklerden olan Siber Risklere ilişkin proaktif bir yaklaşımla önceden önlem alınması ve yönetilmesi, bankaların bu kapsamda yaşayabileceği kayıpları yönetmede kritik öneme sahiptir. Alternatif Bank bünyesinde yürütülen bilgi güvenliği izleme faaliyetleri de ikincil savunma mekanizması gerekliliklerini gözeterek risklerin önceden belirlenmesi ve takibi açısından uluslararası standartlara uygun olarak yürütülmektedir. Düzenli olarak takibi yapılan risk göstergeleri gerçekleşmelerine istinaden üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir.

Sürdürülebilirlik ve İklim Riski

Bankada iklim kaynaklı finansal riskler detaylı şekilde analiz edilmektedir. Yapılan analizler temel olarak fonlama ve kredi plasmanı noktalarında gruplanmaktadır. Fonlama tarafında Eurobond ve Sendikasyon kaynakları ile borçlanmalar sürdürülebilirlik teması dikkate alınarak gerçekleştirilmekte, bu çerçevede çeşitli anahtar performans göstergeleri takip edilmektedir. Anahtar performans göstergeleri, söz konusu borçlanma maliyetlerinde etken olmaktadır.

Kredi plasmanı kaynaklı tahsis değerlendirmelerinde, sosyal ve çevresel risk yönetimi sistemi bulunmaktadır. Bu doğrultuda KOBİ niteliğindeki firmalar için Banka kredi tahsis sistemine entegre bir matris bulunmakta, bu matris vesilesi ile firmalar sosyal ve çevresel riskler açısından değerlendirilmektedir. İlave olarak Banka bünyesinde kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki kısa ve orta vadeli aksiyon planları belirlenmekte, bu planların bir hedef ve eşgüdüm içinde organize edilmesi hedeflenmektedir. Bankanın Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Çevresel Sosyal Yönetim (ÇSY) çerçevesini geliştirmek amacıyla danışmanlık alınmaktadır. İlgili projenin tamamlanmasıyla birlikte Bankanın kurum olarak ve aracılık ettiği finansman hacmi açısından çevresel etkisinin rakamsal olarak hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Yönetim seviyesinde oluşturulmuş Sürdürülebilirlik Komitesi, yönetim kurulu seviyesinde Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Faaliyetleri ve Gelişmeleri

Alternatif Bank, strateji ve büyüme hedeflerinin yanı sıra uluslararası standartlarda bir risk yönetimi kültürü oluşturarak sağlam bir sermaye yapısı ve sürdürülebilir bir büyümeyi inşa etmeyi ana hedef olarak belirlemiştir. Bu amaçla;

- Bankanın stratejisi dikkate alınarak hazırlanan Banka içi politika ve prosedürler ileri risk yönetimi uygulamalarını yansıtmak amacıyla 2023 yılı içerisinde etkin şekilde kullanılmıştır.
- Etkin bir risk yönetiminin önemli noktalarından biri olan ölçüm ve değerlendirme sistemlerinde yapılan yeni yatırımlarla risk yönetim kapasitesinin arttırılması sağlanmış, çalışmaların 2024 yılında da artarak devam etmesi hedeflenmiştir.
- Risk ayarlı getiri ve sermayenin etkin bir şekilde kullanılması, Bankanın karar alma süreçlerinin merkezinde bulunmakta, risk/getiri bazlı performans süreci Banka genelinde uygulanmaktadır.
- Banka, stratejisini gerçekleştirmek ve hedeflediği sürdürülebilir büyümeyi sağlamak amacıyla İnsan Kaynağını kuşkusuz en önemli etkenlerden biri olarak görmektedir. Hedeflenen "uluslararası standartta risk kültürü"nü Banka geneline yaymak adına, Risk Yönetimi ekibi içinde analitik ekipler yer alarak risk yönetimi süreçlerinde etkinliği artırılmıştır.
- Etkin bir risk yönetiminin en önemli parçalarından biri olan üst yönetimin gözetimi yönetim kurulu ve yönetim seviyesindeki komitelerin etkinliğinin artırılması ile risk yönetim sürecinde bütünlüğün oluşmasına büyük katkı sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi Çalışma ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Risk Komitesi kredi, piyasa, operasyonel, yasal ve itibar risklerini de kapsayacak şekilde tüm Banka genelindeki risk yönetiminden sorumludur.

Komitenin sorumlulukları içinde; risk yönetimi stratejisi ve politikalarını değerlendirilmesi, karşılaşılan ana risk unsurları için limitlerin belirlenmesi, limit aşımlarının izlenmesi, riskin tespiti, tanımlama, ölçme, değerlendirme ve yönetim süreçlerinin izlenmesi, risk ölçüm metot ve sonuçlarının doğruluğunun sağlanması için izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, Banka ortakları ve paydaşlarını da etkileyebilecek olumsuz riskleri minimuma indirgemek için risk yönetimi, bilgi sistemleri ve süreçlerin dahil olduğu etkin bir iç kontrol sisteminin oluşturulmasına yönelik gerekli adımların atılması ve risk kültürünün içselleştirilmesi konuları yer almaktadır. Komite çalışmalarını, Bankanın genel risk iştahı ve profiline ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna düzenli raporlamaktadır.

Üst Yönetim

Ozan Kırmızı
Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

Ozan Kırmızı, 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmasının ardından Macquarie Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe yüksek lisansını ve son olarak, Stanford Üniversitesi'nde liderlik programını tamamladı. 2006 yılında ING Türkiye'ye katılan ve 2020-2023 yıllarında aynı kurumda Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve ING Yatırım Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlenen Kırmızı, buradaki kariyeri boyunca dijital ve bireysel bankacılık alanında çeşitli yönetsel roller üstlenerek yenilikçi pek çok dijital hizmet ve uygulamanın hayata geçirilmesine liderlik etti. Ozan Kırmızı, Kasım 2023 itibarıyla Alternatif Bank bünyesinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmeye başlamıştır. Aynı zamanda, Alternatif Finansal Kiralama Yönetim Kurulu Başkanı ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmektedir.

Ayşe Akbulut
Genel Müdür Yardımcısı (Kredi Tahsis)

Ayşe Akbulut 2006 yılında Boğaziçi Üniversitesi Felsefe Bölümü'nden mezun olmuştur. 2013-2015 yıllarında Royal Bank of Scotland Türkiye Ofisi'nde Kredi Tahsis Yöneticisi olarak görev alan Ayşe Akbulut, 2017-2018 yıllarında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Kurumsal Krediler, Garantörlük, Finansal Kiralama ve Proje Finansmanı Bölümü'nde yöneticilik yapmıştır. Ağustos 2018 tarihinde Alternatif Bank'ta Kurumsal ve Ticari Krediler Müdürü olarak göreve başlayan Akbulut, Ocak 2021'de Kurumsal ve Ticari Krediler Direktörü olarak atanmıştır. Mart 2022 itibarıyla Kredi Tahsis Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Akbulut aynı zamanda Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

Bike Tarakcı
Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)

İnsan kaynakları alanında sanayi ve bankacılık sektörlerinde toplam 18 yılı aşkın deneyime sahip Bike Tarakcı, Boğaziçi Üniversitesi, Rehberlik ve Psikolojik Danışmanlık Bölümü'nden mezun olup Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Endüstri ve Örgüt Psikolojisi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Kariyer hayatına 2005 yılında Eczacıbaşı Yapı Grubu'nda başlayan Tarakcı, 2008 - 2011 yıllarında KordSA Global'de insan kaynakları alanında farklı pozisyonlarda görev aldı. Bankacılık sektörüne 2012 yılında HSBC ile giriş yapan Tarakcı, ücret ve yan haklar ile insan kaynakları iş ortağı alanlarında çalıştı. 2019 yılında Standard Chartered Türkiye'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak çalışmaya başlayan Tarakcı, insan kaynakları alanındaki ajandanın yönetimini üstlendi. 2 Ocak 2024 tarihinde Alternatif Bank İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 2021 yılında tamamladığı koçluk programı sonrasında iş hayatına dair konularda genç profesyonellere koçluk ve mentorluk desteği vermeye devam ediyor.

Burcu Yangaz
Genel Müdür Yardımcısı (Ticari Bankacılık)

2000 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Yangaz, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Anabilim Dalı İşletme Yönetimi ve Organizasyon Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Kariyer hayatına 2000 yılında Kibar Holding'de Management Trainee olarak başlamış, 2002-2005 tarihlerinde Garanti BBVA Leasing'de farklı pozisyonlarda aldığı sorumlulukların ardından 2005-2008 tarihlerinde Citilease Finansal Kiralama A.Ş.de Satış Müdürlüğü yapmıştır. 2008-2012 tarihlerinde Citibank'ta MME Segment Kıdemli Müdürü olarak görevine devam etmiştir. 2012-2017 tarihlerinde ise Odeabank'ta Kurumsal Bankacılık Grup Müdürü olarak görev almıştır. Nisan 2017 tarihinde Alternatif Bank'a Kurumsal Şube Müdürü olarak katılan Yangaz, 29 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Alternatif Bank Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Yangaz eşzamanlı olarak Alternatif Lease ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

Didem Şahin Çakmak
Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal Bankacılık)

2005 yılında Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden ve 2006 yılında Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2010 yılında da Gazi Üniversitesinde İktisat bölümünde yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2007 yılında Şekerbank'ta Management Trainer olarak başlamıştır. 2007-2014 yıllarında Garanti Bankası'nda Kredi Değerlendirme Yönetmeni olarak çalışıp 2015 yılında Kurumsal Şube Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak kariyerine devam etmiştir. Temmuz 2015 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Çakmak, Eylül 2022 yılına kadar Ticari Krediler Tahsis Müdürü, Kurumsal Krediler & Finansal Kurumlar Müdürü ve İstanbul Kurumsal Şube Müdürü olarak görev almıştır. 29 Eylül 2022 tarihinde ise Alternatif Bank Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Çakmak, aynı zamanda Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Uluslararası Co-Active Koçluk sertifikasına sahip olan Çakmak, Banka çalışanlarına İç Koçluk yapmaktadır.

Gökay Dede
Genel Müdür Yardımcısı (Bireysel ve Dijital Bankacılık)

İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği lisans mezunu olan Gökay Dede, finans sektörü ağırlıklı olmak üzere dijital bankacılık, transformasyon, iş geliştirme, pazarlama, satış ve inovasyon konularında 20 yılı aşkın bir tecrübeye sahiptir. Çalışma hayatına 1998-2000 yıllarında Interbank'ın MT programı ile başlayan, ardından 2000-2001 yıllarında Doğuş Holding bünyesinde dijital banka kurulum çalışmalarında görev alan Dede, 2001'de Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Pazarlama ve Dijital Medya alanlarında sorumluluk aldı. 2008-2009 yıllarında Eureko Sigorta'da Bireysel Satış ve Dijital Kanallar Direktörü olarak görev yaptı. 2009-2015 döneminde Akbank'ta Direkt Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevini yürüten Dede, 2016-2018 yıllarında kendi danışmanlık şirketini yönetti. Ardından 2018 yılında Starcom Publicis P&G media ajansının yönetici direktörlük görevinde bulundu. Alternatif Bank'a katılmadan önce Boyner Grup teknoloji ve sadakat şirketi Hopi'de Pazarlama, Ürün Yönetimi ve Reklam Teknolojilerinden sorumlu üst düzey yönetici unvanına sahipti. Dede, 25 Aralık 2020'den bu yana Alternatif Bank'ta Bireysel ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.

Üst Yönetim

Hamdi İlkay Girgin
Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler ve Planlama)

2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2009 yılında Londra Imperial College'da yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2001 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamış; 2004-2010 yıllarında aynı kurumda Bankalar Yeminli Murakıbı olarak görev almıştır. Aralık 2010 tarihinde Alternatif Bank'a katılan Girgin, 2020 yılına kadar Mevzuat ve Uyum Departmanı'nda Müdür olarak görev yapmıştır. 2 Ocak 2020 tarihinden bu yana Alternatif Bank Mali İşler ve Planlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini görevini yürüten Girgin, eş zamanlı olarak Alternatif Finansal Kiralama ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

Levent Güven
Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Finansal Kurumlar)

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde eğitimini tamamlamıştır. Güven, 1996-1997 yıllarında Turkish Bank Hazine Bölümü'nde Dealer, 1997-1998 yıllarında Ulusal Bank Hazine Bölümü'nde Müdür, 1998-2001 yıllarında Osmanlı Bankası'nda Chief Dealer, 2002-2016 yıllarında Türk Ekonomi Bankası Hazine Bölümü'nde Müdür ve Direktör görevlerinde bulunmuştur. 8 Şubat 2017 itibarıyla Alternatif Bank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla katılmış olan ve Mart 2017 tarihinden itibaren eş zamanlı olarak Alternatif Yatırım Menkul Değerler Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olan Güven, Eylül 2019 tarihi itibarıyla Hazine ve Finansal Kurumlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Seçkin Mutlubaş
Genel Müdür Yardımcısı (Yapılandırma ve Yasal Takip)

2006 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olan Seçkin Mutlubaş, 2009 yılında yine aynı üniversitede Bankacılık yüksek lisansını tamamladı. 2006-2010 yıllarında Türk Ekonomi Bankası Krediler Tahsis Bölümü'nde, 2010-2012 yıllarında HSBC Kredi Riski Bölümü'nde çalıştı. 2012-2022 yıllarında da Odeabank'ta farklı görevlerde yer alan Mutlubaş, son olarak Erken Uyarı ve SME Kredileri Yakın İzleme Kıdemli Müdürü görevini yürüttü. Temmuz 2022'de Alternatif Bank ailesine katılarak Krediler Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörlüğü görevini üstlenen Mutlubaş, Ağustos 2023 itibarıyla Yapılandırma, Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

Zafer Vatansever
Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Teknolojileri ve Operasyon)

1999 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Zafer Vatansever, çalışma hayatına 1999 yılında Toprakbank'ta Kurumsal Bankacılık İlişkileri Yöneticisi olarak başladı. 2003-2012 yıllarında TEB'de Kıdemli İş Çözüm Yöneticisi olarak görev alan Vatansever, 2012-2014 tarihlerinde Intertech Bilgi Teknolojileri ve Pazarlama A.Ş.de Ticari Kurumsal Krediler Uygulama Geliştirme Bölüm Müdürü, 2014-2019 tarihlerinde ise TEB'de Dijital Bankacılık Geliştirme Bölüm Lideri olarak kariyerine devam etti. 2019-2021 tarihlerinde ise Aktif Bank'ta Operasyon Başkanı olarak görevini sürdürdü. Bankacılıkta 20 yılı aşkın tecrübesi olan Vatansever, Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Alternatif Bank ailesine katıldı. 2022 Eylül ayına kadar Uygulama Geliştirme ve Yazılım Mimarisi Departmanı'nda Direktör olarak görev alan Vatansever, 29 Eylül 2022 tarihinde Alternatif Bank Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.

Ömer Faruk Gönener
Teftiş Kurulu Başkanı

1998 yılında Özel Alman Lisesini bitiren Ömer Faruk Gönener, 2002 yılında İstanbul Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Gönener, 2023 yılında da Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme Bölümü'ndeki yüksek lisansını (EMBA) tamamlamıştır. 2003 - 2015 yıllarında Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Baş Müfettiş olarak görev almıştır. 2015 - 2018 yıllarında Sabancı Holding Sabancı Center Yönetimi Direktörü görevinde bulunmuştur. Haziran 2018 tarihinde Alternatif Bank'ta Tedarikçi ve Gider Yönetimi Bölüm Müdürü olarak göreve başlayan Gönener, Kasım 2018'den bu yana Alternatif Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanı görevini üstlenmektedir.

Egemen Baykan
Risk Yönetimi Başkanı

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nü bitirmiş, ardından 2002 yılında Almanya'da Berlin Humboldt Üniversitesi'nde Ekonomi ve İşletme Bölümü'nde Ekonometri yüksek lisansını tamamlamıştır. Yurt içi ve Yurt dışı bankacılık tecrübesine sahip olan Egemen Baykan, 2004-2005 yıllarında Finansbank MIS Bölümü'nde görev yapmıştır. 2005-2007 yıllarında Azerbaycan'da LFS Financial Systems firmasında danışman olarak çalışmış; 2007-2012 yıllarında Romanya'da Credit Europe Bank şirketinde risk yönetimi ve analitik alanlarında yöneticilik yapmıştır. Aralık 2012 tarihinde Alternatif Bank Ailesine katılarak Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Baykan, Ocak 2015 tarihinde Sermaye ve Portföy Yönetimi Müdürü, Ağustos 2018'te Risk Yönetimi Grup Müdürü olarak görev almıştır. Ocak 2019 itibarıyla Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır.

Üst Yönetim

Engin Turan
İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

Bahadır Çakmak
Kurumsal Yönetim Ofisi Koordinatörü

Engin Turan 2003 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 2003-2010 yıllarında Yapı Kredi Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda çeşitli pozisyonlarda görev yapan Turan, 2010-2011 yıllarında Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.de İç Kontrol ve Uyum Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Alternatif Bank'ta 2011-2018 yıllarında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak göreve başlayan Turan, 2018-2020 yıllarında İç Kontrol Müdürü olarak çalışmış olup 2020 yılı Mart ayından bu yana da MASAK Uyum Görevlisi ile İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak görev yapmaktadır. 2020 yılı Mart ayından bu yana yürüttüğü BDDK Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi sorumluluğunun yanı sıra 2021 Mayıs ayından bu yana da Alternatif Bank A.Ş. Finansal Grubu MASAK Uyum Görevlisi olarak görev yapmaktadır. 2021 yılından bu yana da Türkiye İç Denetim Enstitüsü'nde (TİDE) Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Turan, Certified Fraud Examiner (CFE) ve Certification in Risk Management Assurance (CRMA) sertifikalarına sahiptir.

2007 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mütercim Tercümanlık Bölümü'nden mezun olan Bahadır Çakmak halihazırda İngiltere'de The University of Law bünyesinde Kurumsal Yönetim alanında hukuk masterı programına devam ediyor. Kariyerine 2007 yılında PwC'de Pazarlama Bölümü'nde başlayan Çakmak 2014-2015 yıllarında DLA Piper hukuk firmasında görev yaptı. Mayıs 2015'te Alternatif Bank Kurumsal Yönetim Ofisi'nde göreve başladı. Ardından, Şubat 2017'de Kurumsal Yönetim Ofisi Müdürü olarak atandı. 2022 yılında geçici görevlendirmeyle bir süre BAE'de United Arab Bank'ta Kurumsal Yönetim Danışmanı olarak görev aldı. Kendisi, Ekim 2022 itibarıyla Kurumsal Yönetim Ofisi Koordinatörü olarak görev yapmaya başlamıştır.

İç Kontrol ve Uyum

Alternatif Bank İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Başkanlık, Alternatif Bank tarafından yürütülen faaliyetlerin mevzuata ve iç düzenlemelere uygun şekilde icrasını, risk azaltıcı tedbirlerin alınmasını, muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanmasını hedeflemektedir.

Başkanlık; İç Kontrol bölümü, İştirakler Koordinasyon Bölümü, Uyum Bölümü ile BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi'nden oluşmaktadır.

İç Kontrol Bölümü Faaliyetleri

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Birimi tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanır. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü ile finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir.

Ek olarak, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin mevzuata, Banka içi politika ve kurallara uyumu da İç Kontrol Bölümü'nün kontrolleri kapsamında yer almaktadır.

İç Kontrol bölümü çatısı altında, Süreç Kontrol Birimi, Merkezi Kontrol Birimi ve Şubeler Kontrol Birimi faaliyet göstermektedir.İç Kontrol Bölümü, bu birimler aracılığı ile yıllık kontrol planı dahilinde hem merkezden hem de yerinde olmak üzere, Bankanın tüm şubelerinin, Genel Müdürlük bölümlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Gerçekleştirilen kontrollerde SQL senaryo sonuçları etkin bir şekilde kullanılmaktadır.

Kontrol çalışma sonuçları, Alternatif Bank'ın ilgili birim yöneticilerine, Genel Müdüre, ilgili üst düzey yönetime ile Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyelerine raporlanır. Hazırlanan bu raporlar işletilen süreç, dönemsel değerlendirmelerin yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesine, değiştirilmesine ve gerekli tedbirlerin alınmasına imkan sunar.

2023 yıl sonu itibarıyla 7 çalışan ile faaliyet gösteren bölüm, Genel Müdürlük birimleri ve şubelerde uzaktan gözetim yoluyla önceden belirlenen sıklıkta ve yöntemlerle kontrol çalışmalarını gerçekleştirdi; ilave olarak 14 şubede yerinden kontrol faaliyetlerini tamamladı. Yıl içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçlerin izlenme, güncelleme ve test çalışmaları yapıldı. Bu kapsamda 7 ana bankacılık süreci kontrol kapsamına dâhil edildi.

İştirakler Koordinasyon Bölümü Faaliyetleri

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, iştiraklerin iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin planlanmasından raporlanmasına kadar tüm aşamalarda, kontrol yöntemlerinin geliştirilmesinde, uygulama esaslarının oluşturulmasında, dış ve düzenleyici kuruluşlarla olan ilişkilerde gözetim ve danışmanlık faaliyeti icra etmektedir.

2022 yılında oluşturulan İştirakler Koordinasyon Bölümü; Bankanın iştirakleri Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ile Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.nin iş süreçleri, bilgi sistemleri iç kontrol ve uyum çerçevesinin Banka ile eş güdüm içerisinde ve en az Banka standartlarında belirlenerek, konsolide finansal veri üretimine ilişkin risklerin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesiyle ilgili faaliyetlerin koordinasyonunu yürütmektedir.

Banka iştiraklerindeki iç kontrol ve uyum çalışanları idari anlamda iştirak Yönetim Kurulu ile iştirakler nezdinde ihdas edilen Denetim, Uyum ve Risk Komitesine, işlevsel olarak İştirakler Koordinasyon Bölüm Müdürü'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir. Bu bağlamda; iştirakler nezdinde gerçekleştirilen iç kontrol ve uyum faaliyetlerine ilişkin hazırlanan çeyreklik raporlar gözden geçirilerek, rapor sonuçları, iştiraklerin kendi Denetim Uyum ve Risk Komitesi vasıtasıyla iştirak üst yönetimine ve Banka Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi Faaliyetleri

BT Kontrol ve Veri Analitiği Birimi faaliyetleri; Bankanın dijitalleşme stratejileri sonucu artması beklenen veri yoğunluğu ile süreçlerde ortaya çıkacak yeni teknolojilerin getireceği riskler ve güvenlik gerekliliklerine karşı daha etkin ve verimli bir süreç yürütülmesini sağlamaktadır. Birim faaliyetlerini toplam 3 çalışan ile sürdürmektedir.

BT Kontrol işlevi; Banka ve Bankanın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki Bilgi Sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetlerinin, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen Bilgi Sistemleri kontrollerinin mevzuata ve Banka içi politika, prosedür ve uluslararası kabul görmüş kurumların yayınladığı standartlara uygunluk kontrollerini gerçekleştirir.

BT Kontrol Birimi yıllık kontrol planı dahilinde bilgi sistemleri süreçlerini kapsayacak şekilde risk odaklı bir bakış açısı ve örneklem metodu ile periyodik ve spot kontrolleri yürütür. Kontrol çalışma sonuçları, Alternatif Bank'ın ilgili birim yöneticilerine, Genel Müdüre, ilgili üst düzey yönetime ile Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyelerine raporlanır.

İç Kontrol ve Uyum

2 yıl içerisinde BDDK bilgi sistemleri ve elektronik bankacılık hizmetleri yönetmeliği çerçevesinde tüm süreçleri kapsayacak şekilde Yönetim Beyanı çalışmalarını gerçekleştirir.

Veri Analitiği işlevi; Bilgi Teknolojilerine bağımlı olmaksızın, SQL gibi veri tabanları üzerindeki yüksek hacimli verileri çekmek ve analiz etmek üzere geliştirilmiş özel yazılımlar kullanarak, iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik raporların hazırlanması için senaryolar geliştirir.

Uyum Bölümü Faaliyetleri

Uyum Bölümü, Alternatif Bank bünyesinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kurumsal Uyum, Yaptırımlar, Müşteri Kabul ve Müşteri İzleme birimleri ile birlikte Banka uygulamalarının yasal mevzuata uygun olarak yürütülmesini ve mevzuat takibini sağlayan Yasal Uyum Birimi, Uyum Bölümü bünyesinde yer almaktadır. Uyum Bölümü faaliyetlerini 10 çalışan ile yürütmektedir.

Banka uyum riskleri, Uyum Risk Komitesi aracılığı ile değerlendirilmekte, risklerin daha etkin bir şekilde izlenmesi ve yönetilmesi sağlanmaktadır. Uyum Bölümü ayrıca uyum risk yönetimi çalışmaları konusunda Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne periyodik raporlamalar da yapmaktadır.

Uyum Bölümü temel olarak finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dahil olmak üzere, uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmaktadır. Uyum risklerini ölçümlemekte, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmektedir. Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse The Commercial Bank of Qatar standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakta ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.

Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermektedir. Banka nezdinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi mevzuatına ilişkin mevzuat takibinin ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamaktadır.

Yasal Uyum Birimi ise, Resmî Gazete ve ilgili kurum sitelerinden günlük mevzuat takibini gerçekleştirmekte; değişiklikleri yorumlayarak Banka içinde ilgili birimlerle/bölümlerle paylaşmaktadır. Ayrıca, sağlamış olduğu danışmanlık hizmetleri çerçevesinde Genel Müdürlük birimleri ve şubelerden alınan yasal mevzuata ilişkin soruları yanıtlamaktadır.

Alternatif Bank'a ulaşan yazıların takibi ve bu yazıların Banka içinde dağıtımı da Yasal Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyet, ürün ve hizmetlerin mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere uyumunun sağlanması, mevzuatsal değişikliklere ilişkin toplantılar yapılarak ve sorumlular belirlenerek Banka uyumunun bu kapsamda takip edilebilmesi de ilgili birimin sorumluluk alanına girmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Alternatif Bank ve iştiraklerinin faaliyetlerinin Banka politikaları ve talimatları ile yasal mevzuata uygunluğunun uluslararası standartlara göre denetlenmesi, iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirilmesi görevlerini Yönetim Kuruluna bağlı olarak icra etmektedir.

Faaliyetlerini uluslararası denetim standartlarına uygun olarak gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, son olarak 2020 yılı içerisinde bağımsız denetim firması tarafından Kalite Değerlendirmesi'ne tabi tutulmuş ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına, standartlara uygun olarak devam ettiği teyit edilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, yönetim ve denetim kadrosuyla birlikte 15 kişiden oluşan ekibiyle, yukarıda bahsedilen görevlerin yanı sıra inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili birimlere iletilmekte; tespit edilen hususlara yönelik hazırlanan aksiyon planları Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporlarını da dikkate alarak Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2023 faaliyet dönemi içerisinde, yıllık denetim planı çerçevesinde 15 şubenin operasyon ve kredi süreçleri ile kontrol etkinliği ve hizmet kalitesi değerlendirmesi, Bankacılık ve İştirakler denetimi kapsamında 8 süreç ile Bilgi Teknolojileri denetimi çerçevesinde 9 ana sürecin denetimleri gerçekleştirildi. Bu denetimlere ilave olarak, yıl içerisinde farklı konularda inceleme/soruşturma çalışmalarını da tamamladı.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

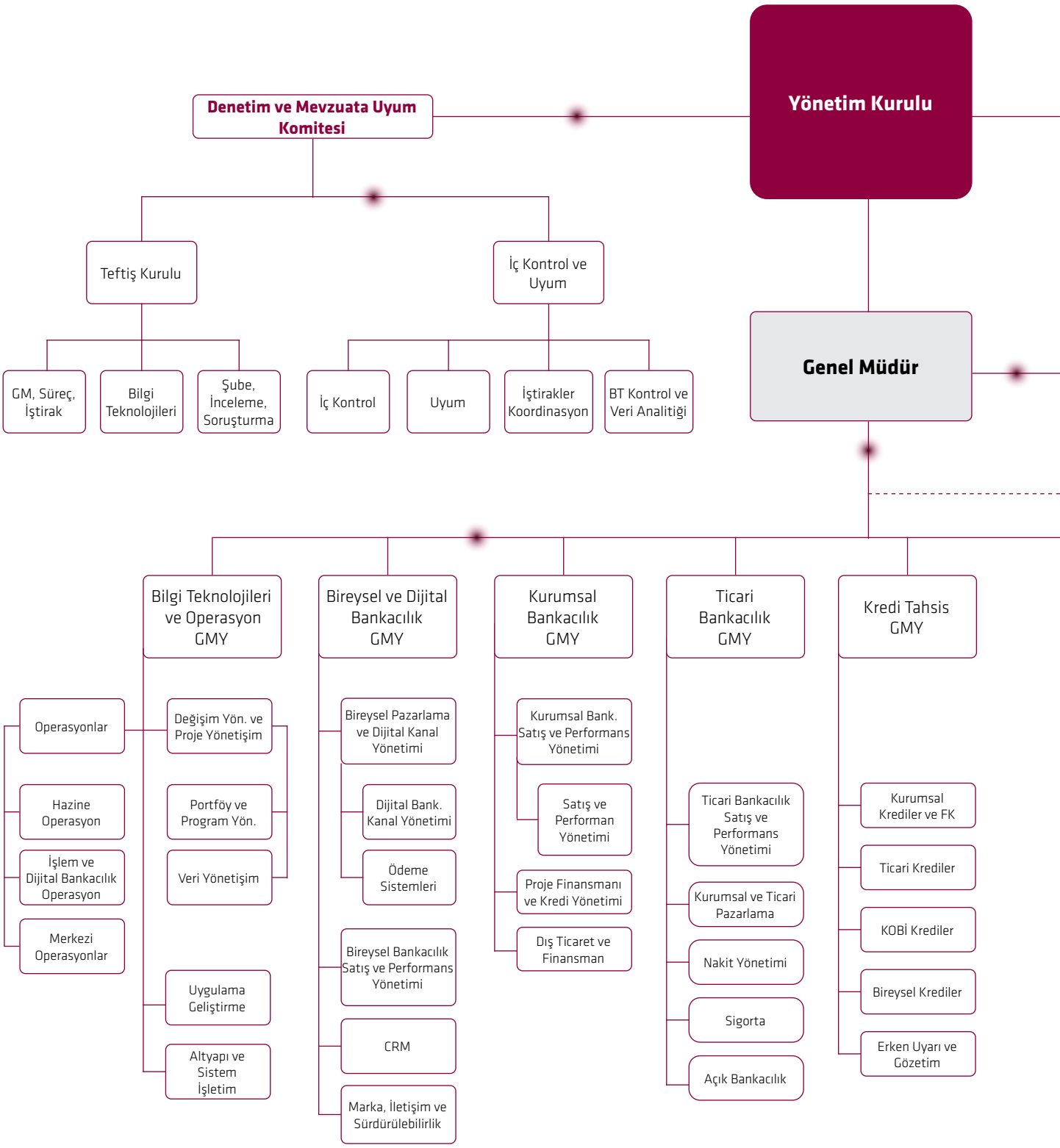
Değerli Ortaklarımız,

2023 yılına ait Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız. Bankamızın 2023 yılı mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

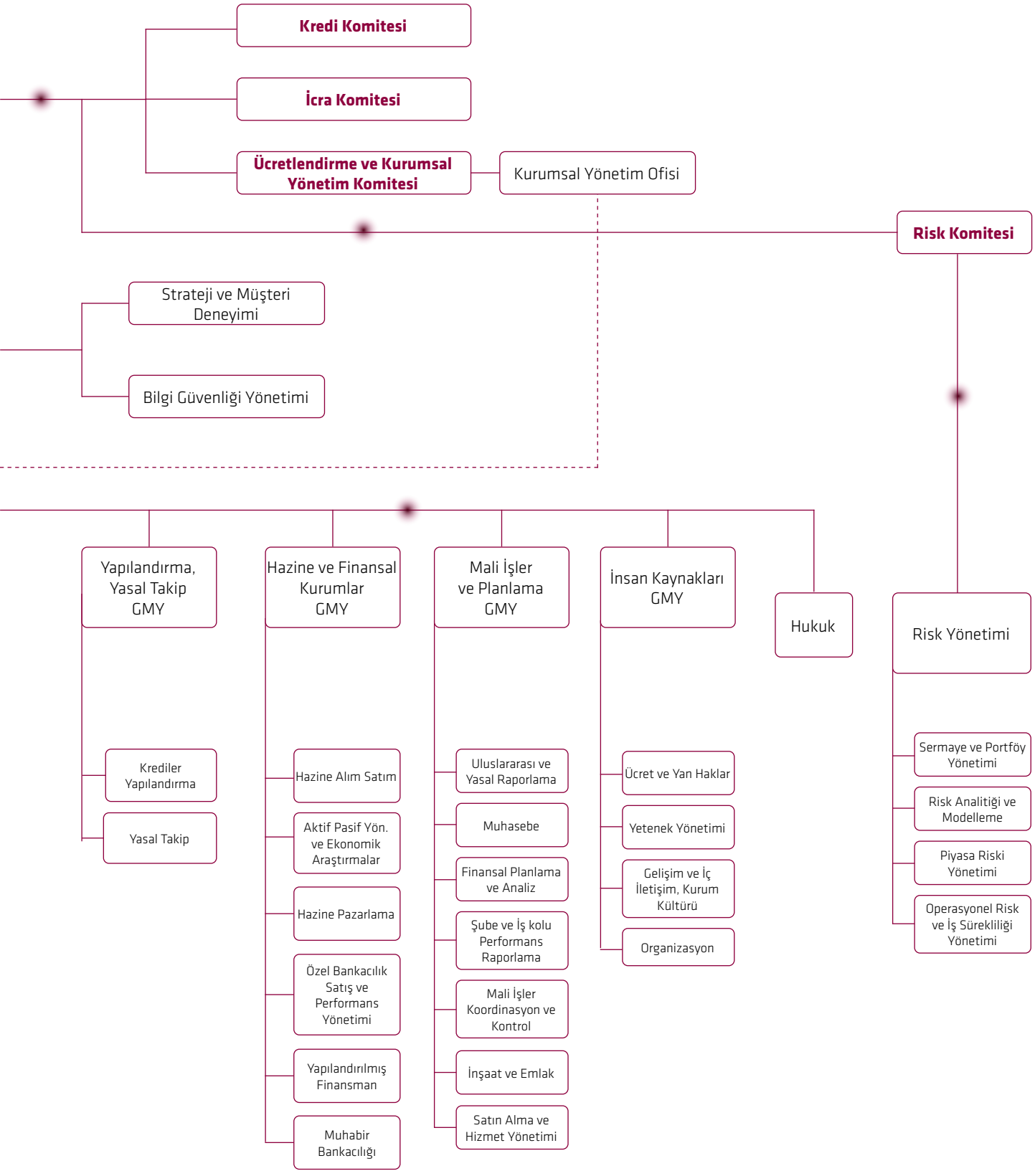
Bankamızın solo bazda 31.12.2023 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğü %13,2 oranında artarak 65.027 milyon TL,
- Krediler toplamı %6,6 oranında azalarak 31.382 milyon TL,
- Menkul değerler toplamı %48,8 artarak 16.616 milyon TL,
- Mevduat toplamı %22,7 oranında azalarak 25.048 milyon TL,
- Özkaynaklar %50,4 oranında artarak 5.863 milyon TL,
- Net kârı 1.885 milyon TL,
- Sermaye yeterlilik rasyosu %30,88 olarak gerçekleşmiştir.

Organizasyon Şeması



16.11.2022 Tarih ve 100 no.lu Yönetim Kurulu Kararı çerçevesinde güncellenmiştir.


Kredi Komitesi
İcra Komitesi
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi
Kurumsal Yönetim Ofisi
Risk Komitesi
Strateji ve Müşteri Deneyimi
Bilgi Güvenliği Yönetimi
Yapılandırma, Yasal Takip GMY
Hazine ve Finansal Kurumlar GMY
Mali İşler ve Planlama GMY
İnsan Kaynakları GMY
Hukuk
Risk Yönetimi
Krediler Yapılandırma
Yasal Takip
Hazine Alım Satım
Aktif Pasif Yön. ve Ekonomik Araştırmalar
Hazine Pazarlama
Özel Bankacılık Satış ve Performans Yönetimi
Yapılandırılmış Finansman
Muhabir Bankacılığı
Uluslararası ve Yasal Raporlama
Muhasebe
Finansal Planlama ve Analiz
Şube ve İş kolu Performans Raporlama
Mali İşler Koordinasyon ve Kontrol
İnşaat ve Emlak
Satın Alma ve Hizmet Yönetimi
Ücret ve Yan Haklar
Yetenek Yönetimi
Gelişim ve İç İletişim, Kurum Kültürü
Organizasyon
Sermaye ve Portföy Yönetimi
Risk Analitiği ve Modelleme
Piyasa Riski Yönetimi
Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	693.553	284	-	292	1.012.705	4.222
Dönem Sonu Bakiyesi	1.249.882	256	-	3.742	771	1.607
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	166.468	-	18	646	17.580	54

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu (*)						
Mevduat	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Dönem Başı	198.031	506.915	-	-	68.723	36.662
Dönem Sonu	126.805	198.031	-	-	90.557	68.723
Mevduat Faiz Gideri	10.517	5.089	-	-	2	7

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikası

Alternatif Bank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Banka Esas Sözleşmesi'nin 66'ncı maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; Bankanın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır. Söz konusu kârdan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.

Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kâr payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır.

Kalanın kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına veya pay sahiplerine kâr payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir. Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşme'de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça, Genel Kurulca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kâr aktarılmasına karar verilemez.

2023 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Alternatif Bank, 2023 yılı içinde aşağıda yer alan çeşitli sosyal yardım kuruluşlarına 39.624.023 TL bağış yapmıştır:

- AFAD
- Şanlıurfa Omurilik Felçiler Derneği
- Kahramanmaraş merkezli depremler nedeniyle çeşitli yardım kuruluşları

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e Ödenen Ücretler

Bankanın 29 Mart 2023 tarihinde yapılan 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemeler hakkında karar alınmıştır. 2022 Yılı Genel Kurul Toplantı Tutanağı Bankanın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka tarafından üst yönetime 2023 yılı içerisinde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenek toplamı 83.141 bin TL'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	02.11.2018	İstanbul Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler, Koç Üniversitesi, İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme (Yüksek Lisans)	Teftiş Kurulu Başkanlığı	21
Egemen Baykan	Risk Yönetimi Başkanı	01.08.2018	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İstatistik, Humboldt University, Ekonometri (Yüksek Lisans)	Risk Yönetimi Başkanlığı	20
Engin Turan	İç Kontrol ve Uyum Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	23.03.2020	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum	20

Bağlılık Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu ve devamı maddeleri uyarınca Bankamız Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir. Bankamız, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01.01.2023-31.12.2023 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin yönlendirilmesiyle hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemlerin bulunmadığı, 2023 faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan; herhangi bir önlemin söz konusu olmadığı görülmektedir. Dolayısıyla, 2023 faaliyet yılına ilişkin olarak gerçekleştirilen işlemlerden dolayı Şirketimizin telafisi gereken bir zarara uğramadığını ve orantısız bir menfaat temin edilmediğini, hakim ortakla ve bağlı şirketlerle olan ilişkilerde denkleştirmeye konu edilmesi gereken bir menfaat veya zararın söz konusu olmadığını beyan ederiz.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Sigortacılık işlemlerinin merkezi olarak yönetilmesine imkan sağlayacak dijital platformun geliştirme, bakım ve destek hizmetleri ihtiyacının karşılanması hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Active Bilgisayar Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	NOVA Menkul Kıymetler yazılımı, NOVA-VİOB Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası programının destek ve bakım hizmetleri	Hazine Operasyon Bölümü Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş	Emtia taşımacılık hizmeti	Dijital Bankacılık Bölümü
Barikat BT Bilişim Ticaret A.Ş	Security Operation Center (SOC) için 7/24 izleme ve bakım hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	Bankanın insan kaynakları uygulamalarını (bordro, özlük, performans yönetimi, yasal işlemler vd.) yönettiği portala ilişkin (DinamİK) her türlü yeni geliştirme, bakım, destek faaliyetleri konusunda gereksinimin karşılanması	İnsan Kaynakları Grubu
BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Tic. A.Ş.	Hem EFT hem de FAST işlemleri için geliştirilen modüllerin bakımı, bu modüller üzerinde ihtiyaç duyulabilecek ek geliştirme ve diğer ihtiyaçlar kapsamında yazılım geliştirme hizmeti	Hazine Operasyon Bölümü Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti	Dijital Bankacılık Bölümü
Collectürk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş	Bankanın 30 gün ve üzeri gecikmeye düşmüş bireysel müşterilerine ait alacakları için arama hizmetleri vererek tahsilata yönlendirilmesi hizmeti	Krediler Yapılandırma ve Yasal Takip Direktörlüğü
Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Para nakil (CIT) hizmeti	Merkezi Operasyon Bölümü
Dip Bilgisayar Yazılım Tic. Ltd. Şti.	Dış kaynak istihdamı Firma vereceği hizmet kapsamında, Bankada mevcutta bulunan dijital bankacılık, ana bankacılık, veri ambarı ve ödeme sistemleri altyapısı için süreç analizi, ilgili geliştirmeleri ve teknik destek hizmetleri verecek analist ve yazılımcı kaynaklar sağlayacaktır.	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Banka tarafından siparişi verilecek ham kartların (Master, Visa, TROY, Diners) personalizasyon ve basımının yapılması hizmeti	Merkezi Operasyon Bölümü Kart Operasyon Birimi
Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Faturalab Platform üyelik ve bakım hizmeti	Nakit Yönetimi Bölümü
Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Figopara platform üyeliği hizmeti	Nakit Yönetimi Bölümü
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş	SWIFT işlemlerinin ve mutabakatlarının yapıldığı yazılımın bakım, geliştirme, SWIFT ara yüzünün kullanım desteği, outsource personel desteği, Nakit Yönetimi'ne gelen - giden dosyaların gönderimini ve yüklemesini yapan Utility Payment programının yazılım ve bakımı, Uyum Bölümü'nün şüpheli işlem ve kara liste senaryolarında kullandığı Paygate Analyzer, Inspector, Search uygulamalarının yazılım ve bakım hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu Uyum Bölümü
Finpay Yazılım (Paygate Yazılım Ltd. Şti.)	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek karnesi ve hologramlı teminat mektubu basımı hizmetleri	Merkezi Operasyonlar Bölümü
Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Her türlü ekstre basımı, zarflama ve PTT'ye teslim hizmeti	İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü
Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Integral Development Corp.	Tüzel müşteriler için kur kotasyonu sağlanması hizmeti	Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Fiziksel arşiv hizmetleri	Merkezi Operasyonlar Bölümü
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Invex - B Gayrimenkul Değerleme ve Ekspertiz Yazılım kullanım ve bakım hizmeti	Gayrimenkul Satış ve Ekspertiz Bölümü
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Her türlü yazılım desteği için havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Kurulum Bilişim Hizmetleri Ticaret Limited Şirketi	Dış kaynak istihdamı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş	Customer Onboarding ve Hazine Front Office Uygulaması alanlarında yazılım geliştirme desteği ve havuz kaynak alımının outsource edilmesi hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Logper Bilişim Sistemleri Danışmanlık San. ve Tic. Ltd. Şti.	İstihbarat, risk izleme, tahsilat, portföy yönetimi süreçlerinde değerlendirmeleri verimli kılıp, rasyonel risk ölçümü ve analizi yaparak mevcut risklerin azaltılabileceği bir platform ve danışmanlık hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Maro Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danış. Geliştirme, Destek Hiz. San. ve Tic. A.Ş.	Bilgi sistemleri uygulama geliştirme ortamını kullanarak analiz, tasarım, geliştirme, test işlemlerini gerçekleştirecek çalışan sağlanması hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Metasis Teknoloji Ticaret Limited Şirketi	Dış kaynak istihdamı veya anahtar teslim proje hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Deneyimli ve uzmanlaşmış dış kaynak temini ile yazılım geliştirme hizmet alımı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Netaş Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Dış kaynak (outsource) istihdamı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Payten Teknoloji A.Ş.	Asseco'ya ait Nestpay Güvenli Ödeme Sistemi ve 3D Secure MPI Sistemi kullanılarak Bankanın belirleyeceği işyerlerine elektronik ticaret işlemlerinin ödemelerinin gerçekleştirilmesi hizmeti (Sanal POS hizmeti)	İşlem ve Dijital Bankacılık Operasyon Bölümü
Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim Tic. Ltd. Şti.	Karşı Taraf Kredi Riski Modülü kullanılarak piyasa riskine konu aşağıdaki işlemler gerçekleştirilmektedir: • MTM hesaplamaları ve kontrollerinin yapılması, • Standart Yaklaşım Yönteminin Entegre edilmesi, • Başlangıç teminatı hesaplamalarının yapılması, • İçsel Model Yönteminin entegre edilmesi	Piyasa Riski Bölümü
TCM Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	SharePoint üzerinden uygulama geliştirebilecek kurum içi dokuman yönetim sistemi gibi karışık akışlarda tasarım ve geliştirme desteği	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Tedarikçi Firma	Hizmet Tanımı	Hizmeti Alan Bölüm/Grup
TEMP Danışmanlık Kuryecilik Sağlık Hizmetleri ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.	Bankamızın Genel Müdürlük ve Şubeler arası veya Şubeler arası evrak akışı, posta gibi idari işlerin takibi, dosyalama, arşivleme, dekont ve beyanname akışının takibi, noter işlerinin, icra dairesindeki işlemlerin takibi için personelin Bankada geçici veya sürekli olarak çalıştırılması hizmeti	İnsan Kaynakları Grubu Ücret ve Yan Haklar Bölümü
Tepe Savunma ve Güvenlik Sis. San. A.Ş.	Fiziki güvenlik görevlileri	Satınalma ve Hizmet Yönetimi
TMOB Bilişim Yazılım Teknoloji Sistemleri A.Ş.	Bireysel Mobil Bankacılık uygulamasının yenilenmesi amacıyla dış kaynak istihdamı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Turkcell-Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankamız veri merkezlerinin (Ana ve Olağanüstü Durum Merkezi) için barındırma (hosting) hizmeti alınması	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Bankamızın tüketici kredisi ve kredi kartı ödemelerinin Halkbank'ın şube ağı veya Halkbank'ın sahip olduğu internet bankacılığı, ATM, telefon bankacılığı gibi dağıtım kanalları aracılığıyla (elektronik tahsilat) kabul edilmesi hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Vega Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi	Yasal raporlamaların otomatize edilmesine yönelik hizmet ihtiyacının karşılanması (Proje kapsamında 4 fazda toplam 85 adet raporun otomasyonunun sağlanması)	Uluslararası ve Yasal Raporlama Bölümü Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Veri Bilgi Merkezi Bilişim Hizmetleri A.Ş. (VBM)	Dijital bankacılık, ana bankacılık, veri ambarı ve ödeme sistemleri altyapısı için süreç analizi, ilgili geliştirmeleri ve teknik destek hizmetleri verecek analist ve yazılımcı istihdamı	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Veri Entegrasyon Çözümleri Ltd. Şti. (Ereteam)	EDWH projesi kapsamında Alternatif Bank tarafından bildirilmiş olan kaynak sistemlerde oluşan verinin iş zekâsı sistemlerine kadar uçtan uca entegrasyonu yapılması ve bu amaçla oluşturulacak ortamlar ve kullanılacak teknolojiler ile ilgili mimari yapının kurulması hizmetinin alınması	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Veripark Yazılım A.Ş.	Altyapı geliştirmeleri, Internet Bankacılığı, mobil bankacılık ve kurumsal saha uygulamamız ile ilgili yazılım geliştirmelerinin yapılması, Operasyonel CRM Dönüşüm hizmeti ve yazılım desteği için dış personel sağlanması hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Wechip Ödeme Teknolojileri Ticaret Limited Şirketi	Deneyimli analist ve yazılımcı ihtiyacının giderilmesi amacıyla kaynak kiralama ve ihtiyaçlar dâhilinde kartlı ödeme sistemleri konularında danışmanlık hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
Worldline Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş. (eski Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.)	POS terminalleri, EFT - POS (Yeni Nesil Ödeme Hizmeti Kaydedici Cihazlar) cihazları kullanım ve bakım hizmeti	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

Sınırlı Olumlu Görüş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 5 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; Grup, maddi duran varlıklar altında sunduğu merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "Türkiye Muhasebe Standardı 16 Maddi Duran Varlıklar" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş değerleme kuruluşları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Grup yönetimi, konsolide finansal tablolarda yeniden değerlenmiş tutarı üzerinden gösterdiği bu varlığın yeniden değerlemesini en son 27 Aralık 2022 tarihinde yaptırmış olup, konsolide finansal tablolarında Ocak 2023 tarihi itibarıyla bu varlığın kayıtlı değerini yeniden değerlenmiş tutara göre düzenlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa ilişkin herhangi bir yeniden değerleme yapılmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa yeniden değerleme yaptırılmış olsaydı, Grup'un ilişikteki konsolide finansal tablolarında maddi duran varlıklar (net), ve özkaynaklar içinde gösterilen kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlerin sırasıyla; 666,387 bin TL ve 466,471 bin TL arttırılırken, ertelenmiş vergi varlığının 199,916 bin TL azaltılması gerekecekti.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"'nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Bu düzenleme kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergiye esas mali tablo enflasyon düzeltmesine tabi tutularak geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlığının ve dönem net karının 107,399 bin TL arttırılırken ertelenmiş vergi giderinin 107,399 bin TL azaltılması gerekecekti.

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 55,000 bin TL tutarında serbest karşılığın ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gelir yazılarak ters çevrilmesi sebebiyle, 13 Mart 2023 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 5 Şubat 2024 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi
12 Mart 2024
İstanbul, Türkiye

2023 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'nin 9. Maddesi Gereğince Yapılan 2023 Yılına Ait Sorumluluk Beyanı

Alternatifbank A.Ş.nin 1 Ocak 2023 ve 31 Aralık 2023 dönemine ait yıl sonu Faaliyet Raporu Tarafımızca incelenmiş olup;

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

Bankadaki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

Halil Sedat Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı

Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Yıl İçerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Yapılmışsa, Toplantının Tarihi, Toplantıda Alınan Kararlar ve Buna İlişkin Yapılan İşlemler de Dâhil Olmak Üzere Olağanüstü Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

2023 yılında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır

Finansal Bilgiler

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

2023 yılında Alternatif Bank'ın vergi öncesi kârı 2.388 milyon TL olarak gerçekleşirken, aktif büyüklüğü de önceki yıla göre %13,2 oranında artarak 65.027 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Aktiflerin Gelişimi

Bankanın aktiflerindeki büyüme 2023 yılında ağırlıklı olarak kullandırılan menkul değerlerden kaynaklanmaktadır. Menkul değerler 2023 yılında önceki yıla göre %48,8 oranında artarak 16.616 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2023 yılı sonunda Banka takipteki kredilerine %92,1 oranında karşılık ayırmıştır.

Pasifin Gelişimi

Geçen seneye göre %22,7 oranında azalış gösteren Bankanın ana fonlama kaynağı mevduatın bilanço içindeki payı %38,5 olmuştur.

Özkaynaklar 5.863 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu 2023 yılı için %30,88 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Kredilerden elde edilen faiz geliri 6.170 milyon TL, mevduata ödenen faiz gideri 3.955 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın net faiz geliri 1.890 milyon TL, net ücret ve komisyon giderleri 149 milyon TL, faaliyet brüt kârı 3.907 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın tüm faaliyetleri sonucunda 2023 yılı net kârı ise 1.885 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri

Bankamızın 2023 yıl sonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %30,88 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

2023 Finansal Sonuç Değerlendirmesi

Bankamız 2023 yılı için belirlenen bütçe hedeflerinin üzerinde büyüme gerçekleştirmiş olup toplam aktifleri %13 büyüme ile 65 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif toplamının %48'ini oluşturan kredilerde optimizasyon politikası nedeniyle küçülme %7 seviyesindeyken varlıkların bir diğer önemli kalemi olan menkul kıymetlerde %49'luk bir büyüme gerçekleşmiştir. Pasif tarafta ise temel fonlama kaynağı olan mevduatta optimizasyon politikasının gereği olarak %23 küçülme gerçekleşmiş, toplam mevduat büyüklüğü 25 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yıl içerisinde sağlanan büyüme ve yaratılan iş hacminin katkısıyla Bankanın net kârı bütçesinin üzerinde gerçekleşme göstermiş ve Bankamız 2023 yılına ait net kârı 1.885 milyon TL seviyesindedir.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içinde pay sahiplerinden özel denetim talebi alınmamıştır. Bu çerçevede, Bankamızda 2023 yılı içerisinde özel denetim gerçekleşmemiş olup, kamu denetimi kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetimler yapılmıştır.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2023 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Bankamız ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır. 2023 yılında Banka tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde 5.851.361 TL ceza ödenmiştir.

Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 62 milyon TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Alternatif Bank'ın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Fitch Ratings: Eylül 2023	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA (tur)
Hissedar Destek Notu	b-
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Durağan

Moody's: Eylül 2023	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Konsolide (milyon TL)

Yıl	Aktifler	Krediler	Mevduat	Özkaynaklar (*)	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kâr/Zararı (*)
31.12.2023	68.136	34.063	24.921	6.062	2.214	1.936
31.12.2022	59.785	35.616	32.214	4.038	2.214	1.066
31.12.2021	50.496	27.824	27.178	2.610	2.214	77
31.12.2020	36.822	23.486	18.303	2.424	2.038	122
31.12.2019	30.088	18.693	15.979	1.958	1.731	91

(*) 2019 yılı yeniden düzenleme etkisi içermektedir.

Alternatifbank A.Ş.

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

Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka, maddi duran varlıklar altında sunduğu merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "Türkiye Muhasebe Standardı 16 Maddi Duran Varlıklar" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş değerleme kuruluşları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tablolarda yeniden değerlenmiş tutarı üzerinden gösterdiği bu varlığın yeniden değerlemesini en son 27 Aralık 2022 tarihinde yaptırmış olup, konsolide olmayan finansal tablolarında Ocak 2023 tarihi itibarıyla bu varlığın kayıtlı değerini yeniden değerlenmiş tutara göre düzenlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa ilişkin herhangi bir yeniden değerleme yapılmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa yeniden değerleme yaptırılmış olsaydı, Banka'nın ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında maddi duran varlıklar (net), ve özkaynaklar içinde gösterilen kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlerin sırasıyla; 608,096 bin TL ve 425,667 bin TL arttırılırken, ertelenmiş vergi varlığının 182,429 bin TL azaltılması gerekecekti.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"'nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Bu düzenleme kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergiye esas mali tablo enflasyon düzeltmesine tabi tutularak geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlığının ve dönem net kârının 105,370 bin TL arttırılırken ertelenmiş vergi giderinin 105,370 bin TL azaltılması gerekecekti.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	***Konunun denetimde nasıl ele alındığı***
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin için değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve yöntem değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay testler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 55,000 bin TL tutarında serbest karşılığın ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gelir yazılarak ters çevrilmesi sebebiyle, 31 Ocak 2023 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bağımsız şartlı görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Bağımsız Denetçi Raporu

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'nin

1 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi:	Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon:	0212 315 65 00
Faks:	0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi:	www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

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

Omer Hussain I H Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Akın
Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Halil Sedat Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı

Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan:	Ahmet Akın/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası:	0 212 315 70 77
Fax Numarası:	0 262 672 15 38

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM 106
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER 106
I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi 106
II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 106
III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama 107
IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar 108
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi 109
VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar 109
İKİNCİ BÖLÜM 110
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR 110
I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 110-111
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu) 112-113
III. Kâr veya zarar tablosu 114
IV. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 115
V. Özkaynaklar değişim tablosu 116-119
VI. Nakit akış tablosu 120
VII. Kâr dağıtım Tablosu 121
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM 122
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 122
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 122
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 122
III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 123
IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar 123
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 123
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 123
VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 126
VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 127
IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 127
X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 127
XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 128
XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 128
XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 129
XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 130
XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 130
XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar: 130
XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 132
XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar 132
XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 132
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 132
XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması 132
XXII. Hisse Başına Kazanç 132
XXIII. İlişkili Taraflar 133
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 133

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler 133
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar 133
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 133
XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar 133
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM 135
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER 135
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 135
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 140
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 155
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 157
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar 161
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 162
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 170
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 170
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 173
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 174
BEŞİNCİ BÖLÜM 196
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 196
I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 196
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 209
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 215
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 218
V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 223
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 224
VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 225
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 227
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 227
X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 227
ALTINCI BÖLÜM 228
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 228
I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 228
YEDİNCİ BÖLÜM **229**
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU **229**
I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 229
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 229

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 24 (31 Aralık 2022: 33) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	**2,213,740**	**%100**	**2,213,740**	**%100**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Antonio Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları[1]	Didem Şahin Çakmak	Kurumsal Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

[1] Bike Tarakcı 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 24 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2022: 33 şube) personel sayısı 804 kişidir (31 Aralık 2022: 818 kişi).

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,603,822	14,596,960	21,200,782	3,959,642	10,123,673	14,083,315
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2,825,843	10,122,905	12,948,748	1,734,585	7,875,193	9,609,778
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	2,676,518	7,223,029	9,899,547	1,135,230	5,799,357	6,934,587
1.1.2	Bankalar	I-ç	462	2,899,876	2,900,338	246	2,075,836	2,076,082
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		150,540	-	150,540	600,342	-	600,342
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,677	-	1,677	1,233	-	1,233
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		11,812	28,975	40,787	6	22,900	22,906
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,812	28,975	40,787	6	22,900	22,906
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	3,450,664	3,523,330	6,973,994	2,086,481	2,048,660	4,135,141
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,283,864	3,523,330	6,807,194	2,048,121	2,048,660	4,096,781
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,782	-	13,782	13,782	-	13,782
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		153,018	-	153,018	24,578	-	24,578
1.4	Türev Finansal Varlıklar		315,503	921,750	1,237,253	138,570	176,920	315,490
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	298,041	921,750	1,219,791	136,699	176,920	313,619
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	17,462	-	17,462	1,871	-	1,871
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18,802,953	22,179,558	40,982,511	20,946,625	19,677,278	40,623,903
2.1	Krediler	I-f	17,679,607	14,847,755	32,527,362	19,349,553	14,982,491	34,332,044
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		173,099	-	173,099	368,112	-	368,112
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	1,528,898	8,072,767	9,601,665	1,861,908	5,145,707	7,007,615
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,447,818	8,072,767	9,520,585	1,501,888	5,145,707	6,647,595
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		81,080	-	81,080	360,020	-	360,020
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		578,651	740,964	1,319,615	632,948	450,920	1,083,868
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	405,658	-	405,658	487,833	-	487,833
3.1	Satış Amaçlı		405,658	-	405,658	487,833	-	487,833
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		340,580	-	340,580	325,580	-	325,580
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	340,580	-	340,580	325,580	-	325,580
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		340,580	-	340,580	325,580	-	325,580
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)	I-k	1,070,062	-	1,070,062	687,675	-	687,675
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	211,935	-	211,935	131,616	-	131,616
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		211,935	-	211,935	131,616	-	131,616
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	427,288	-	427,288	121,669	-	121,669
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	338,601	49,350	387,951	692,521	293,204	985,725
	VARLIKLAR TOPLAMI		28,200,899	36,825,868	65,026,767	27,353,161	30,094,155	57,447,316

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	16,690,111	8,357,423	25,047,534	20,506,806	11,905,008	32,411,814
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	48,383	17,815,215	17,863,598	50,305	10,534,783	10,585,088
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		263	5,210,765	5,211,028	3,066	2,750,516	2,753,582
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	593,912	-	593,912
4.1	Bonolar		-	-	-	593,912	-	593,912
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		181,628	511,810	693,438	192,418	208,467	400,885
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	181,628	511,810	693,438	89,469	208,467	297,936
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	-	-	-	102,949	-	102,949
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	16,067	-	16,067	21,415	221	21,636
X.	KARŞILIKLAR	II-f	250,975	40,119	291,094	177,297	33,886	211,183
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		31,880	-	31,880	28,227	-	28,227
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		219,095	40,119	259,214	149,070	33,886	182,956
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	323,691	-	323,691	235,557	-	235,557
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	8,252,097	8,252,097	-	5,243,302	5,243,302
14.1	Krediler		-	2,210,222	2,210,222	-	1,403,496	1,403,496
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	6,041,875	6,041,875	-	3,839,806	3,839,806
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	869,281	595,891	1,465,172	624,525	468,243	1,092,768
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	5,980,392	(117,344)	5,863,048	4,123,565	(225,976)	3,897,589
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
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		707,228	-	707,228	278,313	-	278,313
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(231,101)	(117,344)	(348,445)	226,418	(225,976)	442
16.5	Kâr Yedekleri		1,404,660	-	1,404,660	493,371	-	493,371
16.5.1	Yasal Yedekler		110,433	-	110,433	59,082	-	59,082
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,294,227	-	1,294,227	434,289	-	434,289
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,885,811	-	1,885,811	911,669	-	911,669
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		380	-	380	(115,303)	-	(115,303)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,885,431	-	1,885,431	1,026,972	-	1,026,972
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		24,360,791	40,665,976	65,026,767	26,528,866	30,918,450	57,447,316

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**38,913,757**	**70,020,771**	**108,934,528**	**27,626,378**	**51,194,016**	**78,820,394**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3,i**	**12,416,325**	**13,573,554**	**25,989,879**	**7,594,979**	**9,497,954**	**17,092,933**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	9,662,175	7,773,767	17,435,942	5,981,619	6,343,637	12,325,256
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		55,766	14,143	69,909	57,371	8,860	66,231
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		9,606,409	7,759,624	17,366,033	5,924,248	6,334,777	12,259,025
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	321,825	321,825	2,000	444,065	446,065
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	310,671	310,671	2,000	429,896	431,896
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	11,154	11,154	-	14,169	14,169
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	-	4,565,879	4,565,879	160,560	2,710,252	2,870,812
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	4,565,879	4,565,879	160,560	2,710,252	2,870,812
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		-	912,083	912,083	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		2,754,150	-	2,754,150	1,450,800	-	1,450,800
II.	**TAAHHÜTLER**		**2,119,833**	**2,082,830**	**4,202,663**	**1,415,763**	**5,681,715**	**7,097,478**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,119,833	2,082,830	4,202,663	1,415,763	5,681,715	7,097,478
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		946,493	2,082,830	3,029,323	182,293	5,681,715	5,864,008
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	628,087	-	628,087	699,009	-	699,009
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		124,645	-	124,645	111,811	-	111,811
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		159,025	-	159,025	136,281	-	136,281
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		257,845	-	257,845	282,631	-	282,631
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**24,377,599**	**54,364,387**	**78,741,986**	**18,615,636**	**36,014,347**	**54,629,983**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		800,000	-	800,000	4,700,000	-	4,700,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		800,000	-	800,000	4,700,000	-	4,700,000
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23,577,599	54,364,387	77,941,986	13,915,636	36,014,347	49,929,983
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,537,388	7,159,042	13,696,430	2,064,686	2,642,105	4,706,791
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,537,388	460,511	6,997,899	2,064,686	240,509	2,305,195

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	6,698,531	6,698,531	-	2,401,596	2,401,596
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,935,965	31,863,477	46,799,442	6,361,875	23,106,947	29,468,822
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	14,259,165	14,259,165	686,213	11,297,178	11,983,391
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11,035,965	3,493,944	14,529,909	4,975,662	7,077,721	12,053,383
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,950,000	7,055,184	9,005,184	350,000	2,366,024	2,716,024
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,950,000	7,055,184	9,005,184	350,000	2,366,024	2,716,024
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,104,246	5,274,005	7,378,251	5,489,075	5,535,108	11,024,183
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		984,392	2,713,176	3,697,568	3,507,743	2,022,452	5,530,195
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,119,854	2,560,829	3,680,683	1,981,332	3,512,656	5,493,988
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		-	10,067,863	10,067,863	-	4,730,187	4,730,187
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**102,901,925**	**178,132,624**	**281,034,549**	**102,714,529**	**133,605,049**	**236,319,578**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,657,899**	**6,289,724**	**9,947,623**	**3,506,281**	**1,605,594**	**5,111,875**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,395,695	-	1,395,695	1,798,895	-	1,798,895
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		60	4,504,028	4,504,088	37,900	1,005,332	1,043,232
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,451,138	9,969	1,461,107	871,428	14,393	885,821
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		56,365	66,908	123,273	44,219	52,374	96,593
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		754,641	1,708,819	2,463,460	753,839	533,495	1,287,334
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**99,203,562**	**171,278,246**	**270,481,808**	**99,139,098**	**128,447,527**	**227,586,625**
5.1	Menkul Kıymetler		1,555,363	-	1,555,363	1,441,238	-	1,441,238
5.2	Teminat Senetleri		52,345,332	61,168,783	113,514,115	47,981,669	41,480,092	89,461,761
5.3	Emtia		667,058	1,642,474	2,309,532	3,958,996	7,517,550	11,476,546
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		39,264,631	104,924,465	144,189,096	41,703,913	76,245,554	117,949,467
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5,371,178	3,542,524	8,913,702	4,053,282	3,204,331	7,257,613
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**40,464**	**564,654**	**605,118**	**69,150**	**3,551,928**	**3,621,078**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**141,815,682**	**248,153,395**	**389,969,077**	**130,340,907**	**184,799,065**	**315,139,972**

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU				
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**8,431,268**	**6,180,166**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,169,628	4,948,268
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,942	17,976
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		151,470	73,085
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		71,553	65,320
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,954,152	1,072,288
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		2,384	5,318
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,194,146	673,929
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		757,622	393,041
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		66,523	3,229
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**6,541,517**	**4,491,895**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3,954,865	3,150,475
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,053,932	995,013
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		403,921	95,266
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		13,302	156,025
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		12,884	9,577
2.6	Diğer Faiz Giderleri		102,613	85,539
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,889,751**	**1,688,271**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(149,074)**	**144,130**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		500,105	316,214
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		199,191	114,182
4.1.2	Diğer	IV-i	300,914	202,032
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		649,179	172,084
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		183	125
4.2.2	Diğer	IV-i	648,996	171,959
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**10,032**	**1,079**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**1,972,808**	**73,586**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		167,385	31,378
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,261,424	1,364,497
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(456,001)	(1,322,289)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**183,328**	**188,942**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,906,845**	**2,096,008**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**88,078**	**(41,818)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**39,140**	**24,749**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**678,314**	**367,005**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**713,608**	**389,280**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,387,705**	**1,356,792**
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-g**	**2,387,705**	**1,356,792**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(502,274)**	**(329,820)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(405,650)	(411,306)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(96,624)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	81,486
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**1,885,431**	**1,026,972**
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**1,885,431**	**1,026,972**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.8517	0.4639

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,885,431**	**1,026,972**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**80,028**	**322,515**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**428,915**	**257,653**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	210,579	348,377
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(33,979)	(4,840)
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	252,315	(85,884)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(348,887)**	**64,862**
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	(592,167)	251,959
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	93,352	(171,569)
2.2.4	Yurt dışındaki 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	149,928	(15,528)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,965,459**	**1,349,487**

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022		**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**30,286**	**(9,626)**	**-**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**30,286**	**(9,626)**	**-**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**261,283**	**(3,630)**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+..... +X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**291,569**	**(13,256)**	**-**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	-	(136,355)	71,935	488,327	(211,141)	100,882	2,548,102
	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-			-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	(136,355)	71,935	488,327	(211,141)	100,882	2,548,102
	-	195,407	(130,545)	-	-	1,026,972	1,349,487
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	5,044	95,838	(100,882)	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	5,044	95,838	(100,882)	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	59,052	(58,610)	493,371	(115,303)	1,026,972	3,897,589

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**291,569**	**(13,256)**	**-**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**291,569**	**(13,256)**	**-**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**452,700**	**(23,785)**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+..... +X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**744,269**	**(37,041)**	**-**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	-	59,052	(58,610)	493,371	(115,303)	1,026,972	3,897,589
	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-			-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	59,052	(58,610)	493,371	(115,303)	1,026,972	3,897,589
	-	(418,141)	69,254	-	-	1,885,431	1,965,459
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	911,289	115,683	(1,026,972)	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	911,289	115,683	(1,026,972)	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	(359,089)	10,644	1,404,660	380	1,885,431	5,863,048

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

Alternatifbank A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU				
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/ (Zararı)		(7,103,665)	(6,407,802)
1.1.1	Alınan Faizler		7,325,477	5,364,098
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,030,998)	(4,068,333)
1.1.3	Alınan Temettüler		10,032	1,079
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		882,770	316,756
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,270,912	2,037,685
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		729,420	240,467
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(758,538)	(393,525)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(512,119)	(287,013)
1.1.9	Diğer	VI-c	(12,020,621)	(9,619,016)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		7,370,665	2,919,708
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(16,656)	(8,046)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		98,616	215,496
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		4,516,226	(4,273,064)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,185,800	(1,165,415)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		171,116	(598,591)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(3,788,170)	8,655,975
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,477,359	(802,099)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	(273,626)	895,452
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		267,000	(3,488,094)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		229,901	680,654
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(15,000)	(100,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(386,948)	(21,130)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		161,756	65,919
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,710,806)	(316,191)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		960,739	664,007
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,041,292)	(1,936,863)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,261,452	2,324,912
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(628,568)	(313,979)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	427,117
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(592,679)	(714,930)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(35,889)	(26,166)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	3,569,697	2,087,190
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		3,438,030	(1,034,229)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, i	6,176,601	7,210,830
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a-3, ii	9,614,631	6,176,601

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU		
	31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	2,387,705	1,356,792
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(502,274)	(329,820)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(405,650)	(411,306)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(96,624)	81,486
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1,885,431**	**1,026,972**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	115,683
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	51,349
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**1,885,431**	**859,940**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	859,940
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8517	0.4639
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	85.17	46.39
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

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

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, 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. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapılan yardımların yanı sıra, depremden etkilenen müşterilere kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ve ücretsiz işlem/hizmet imkanları sunulmuştur. Deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde sürekliliği etkileyecek bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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.

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

-Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:
- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile Şubat 2022'de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK), Kredi Riski Azaltım Teknikleri Tebliği'nde belirlenen kapsamda fonlanmamış kredi koruması anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde anlaşma tarihi itibarıyla toplam 3,3 milyar tam TL tutarında olan müşteri risklerinin belli bir oranında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka). 31 Aralık 2023 itibarıyla anlaşma kapsamında herhangi bir müşteri bulunmamaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır.Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2023 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını
- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki 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 dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 23,053 TL, net kira yükümlülüğü ise 16,067 TL'dir (31 Aralık 2022: net kullanım hakkı varlığı 16,032 TL, net kira yükümlülüğü ise 21,636 TL).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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 üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar 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 %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır). Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da 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.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarınının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. 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.

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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.

29 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem kârı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine ve Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	1,885,431	1,026,972
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.8517**	**0.4639**

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 ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları" standardı ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/(gider) kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %48, yatırım bankacılığı %48 ve diğer %4'tür.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2023	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	2,165,789	(276,038)	-	1,889,751
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	34,254	-	-	34,254
Ticari kâr/zarar	-	1,972,808	-	1,972,808
Temettü Gelirleri	-	10,032	-	10,032
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(83,571)	(4,507)	(39,140)	(127,218)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(1,337,412)	(54,510)	-	(1,391,922)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	**779,060**	**1,647,785**	**(39,140)**	**2,387,705**
Vergi karşılığı				(502,274)
Dönem net kârı				**1,885,431**
31 Aralık 2023				
Bölüm varlıkları	31,205,258	30,786,662	2,694,267	64,686,187
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	340,580	340,580
Toplam Varlıklar	**31,205,258**	**30,786,662**	**3,034,847**	**65,026,767**
Bölüm yükümlülükleri	25,047,536	23,768,064	10,348,119	59,163,719
Özkaynaklar	-	-	5,863,048	5,863,048
Toplam Yükümlülükler	**25,047,536**	**23,768,064**	**16,211,167**	**65,026,767**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2022	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	1,705,906	(17,635)	-	1,688,271
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	333,072	-	-	333,072
Ticari kâr/zarar	-	73,586	-	73,586
Temettü Gelirleri	-	1,079	-	1,079
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	40,422	1,396	(24,749)	17,069
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(748,896)	(7,389)	-	(756,285)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	**1,330,504**	**51,037**	**(24,749)**	**1,356,792**
Vergi karşılığı				(329,820)
Dönem net kârı				**1,026,972**
31 Aralık 2022				
Bölüm varlıkları	33,245,888	21,090,292	2,785,556	57,121,736
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	325,580	325,580
Toplam varlıklar	**33,245,888**	**21,090,292**	**3,111,136**	**57,447,316**
Bölüm yükümlülükleri	32,411,814	13,636,606	7,501,307	53,549,727
Özkaynaklar	-	-	3,897,589	3,897,589
Toplam Yükümlülükler	**32,411,814**	**13,636,606**	**11,398,896**	**57,447,316**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %30.88'dir (31 Aralık 2022: %23.32).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	1,404,660	493,371
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	744,647	653,170
Kâr	1,885,811	1,027,350
Net Dönem Kârı	1,885,431	1,026,972
Geçmiş Yıllar Kârı	380	378
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,248,912**	**4,387,685**
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 (-)	177,906	187,546
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	24,549	18,713
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	211,935	131,616
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**414,390**	**337,885**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,834,522**	**4,049,810**
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	8,095,505	5,142,033
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**8,095,505**	**5,142,033**
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**8,095,505**	**5,142,033**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**13,930,027**	**9,191,843**
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 (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	537,088	419,600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**537,088**	**419,600**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**537,088**	**419,600**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14,467,115**	**9,611,443**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**14,467,115**	**9,611,443**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,334	3,545
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,463,781	9,607,898
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	46,836,028	41,206,383
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12.46	%9.83
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%29.74	%22.31
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%30.88	%23.32
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%7.96	%5.33
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	537,088	419,600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	537,088	419,600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,207,865
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,207,865
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi(*)	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
	Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
	Değer azaltma özelliği
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatifbank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	5,887,640
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	5,887,640
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kâr payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2023 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kâr merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %83.23'tür (31 Aralık 2022: %72.45).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79.17'dir (31 Aralık 2022: %76.03).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.55'tir (31 Aralık 2022: %8.53).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,964,646	20,714,699
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,203	2,193
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,384,621	7,134,866
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	37,745,980	39,427,917
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	103,847	151,128
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	559,287	759,830
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,672	151,627
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4,211,258	2,599,551
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2,697,811	3,125,506
Genel Toplam	**78,705,325**	**74,067,317**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2023 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	16,940,675
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	1,538
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,089,034	5,195,153
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	40,280,660	38,062,655
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	136,581	134,550
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	654,126
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,546	120,673
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2,856,717	2,446,717
Genel Toplam	**65,737,410**	**63,556,087**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2022 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	22,216,851	3,597,588	261,800	61,267	**26,137,506**
Yakın İzlemedeki Krediler	2,803,676	3,347,519	7,438	5,387	**6,164,020**
Takipteki Krediler	222,373	176,459	16	87	**398,935**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)(*)	622,939	695,192	506	978	**1,319,615**
Toplam	**24,619,961**	**6,426,374**	**268,748**	**65,763**	**31,380,846**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	24,884,860	4,633,357	242,275	68,967	**29,829,459**
Yakın İzlemedeki Krediler	1,871,454	2,349,865	4,002	1,655	**4,226,976**
Takipteki Krediler	467,793	171,225	3,483	959	**643,460**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)(*)	654,247	428,178	409	1,034	**1,083,868**
Toplam	**26,569,860**	**6,726,269**	**249,351**	**70,547**	**33,616,027**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	755,824	531,981	9,862	1,059	**1,298,726**
30-60 gün arası gecikmeli	1,957	16,209	6,109	197	**24,472**
60-90 gün arası gecikmeli	8,354	1,317	501	2	**10,174**
Toplam	**766,135**	**549,507**	**16,472**	**1,258**	**1,333,372**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	5,895	1,718,665	12,572	454	**1,737,586**
30-60 gün arası gecikmeli	2,106	9,265	1,735	46	**13,152**
60-90 gün arası gecikmeli	4,315	239,006	700	4	**244,025**
Toplam	**12,316**	**1,966,936**	**15,007**	**504**	**1,994,763**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2023 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	40,787	6,960,212	9,601,665	16,602,664
Toplam	**40,787**	**6,960,212**	**9,601,665**	**16,602,664**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	22,906	4,121,359	7,007,615	11,151,880
Toplam	**22,906**	**4,121,359**	**7,007,615**	**11,151,880**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yüksek (A, B)	%98.67	%97.40
Standart (C)	%0.07	%0.04
Standart Altı (D)	%0.03	%0.70
Değer kaybına uğramış (E)	%1.22	%1.85
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	1,037,602	2,824,830	3,032	46	3,865,510
Takipteki Krediler	70,447	125,580	22	28	196,077
Toplam	**1,108,049**	**2,950,410**	**3,054**	**74**	**4,061,587**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	6,265,452	998,468	11,393	2,211	7,277,524
Takipteki Krediler	571,507	66,326	80	470	638,383
Toplam	**6,836,959**	**1,064,794**	**11,473**	**2,681**	**7,915,907**

Teminatların türü	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gayrimenkul ipoteği	1,260,437	1,252,773
Nakit ve nakit benzeri	72,818	24,031
Araç rehni	439,702	358,697
Diğer	2,288,630	6,280,406
Toplam	**4,061,587**	**7,915,907**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)					
31 Aralık 2023	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	
Yurt içi	25,964,646	2,203	1,957,929	37,707,306	103,258	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	3,738,138	38,674	30	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	49,117	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	1,033,374	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	606,063	-	559	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	
Toplam	**25,964,646**	**2,203**	**7,384,621**	**37,745,980**	**103,847**	

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

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

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	559,287	4,211,065	35,672	-	70,541,366
	-	67	-	-	3,776,909
	-	-	-	-	49,117
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	1,033,374
	-	126	-	-	606,748
	-	-	-	340,580	340,580
	-	-	-	2,357,231	2,357,231
	559,287	**4,211,258**	**35,672**	**2,697,811**	**78,705,325**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı):

	Risk sınıfları (*)					
31 Aralık 2022	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	
Yurt içi	16,679,641	1,617	1,727,080	39,994,116	136,176	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	2,905,606	31,666	121	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	16,846	-	17	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	345,159	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	94,343	254,878	267	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	
Toplam	**16,679,641**	**1,617**	**5,089,034**	**40,280,660**	**136,581**	

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

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

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	596,308	-	96,546	-	59,231,484
	-	-	-	-	2,937,393
	-	-	-	-	16,863
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	345,159
	306	-	-	-	349,794
	-	-	-	325,580	325,580
	-	-	-	2,531,138	2,531,138
	596,614	**-**	**96,546**	**2,856,717**	**65,737,410**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

31 Aralık 2023	Risk sınıfları (*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	
Tarım	-	-	-	162,638	508	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	151,658	360	
Ormancılık	-	-	-	63	-	
Balıkçılık	-	-	-	10,917	148	
Sanayi	-	-	-	11,276,742	15,321	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	508,500	480	
İmalat sanayi	-	-	-	9,716,044	14,787	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,052,198	54	
İnşaat	-	-	-	3,480,701	4,306	
Hizmetler	655,899	1,850	6,984,773	17,479,441	20,341	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,363,503	11,798	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	30,729	691	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,393,306	2,154	
Mali Kuruluşlar	655,899	-	6,984,773	7,967,570	359	
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	715,783	575	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,731,114	3,478	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	33	468	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,850	-	277,403	818	
Diğer	25,308,747	353	399,848	5,346,458	63,371	
TOPLAM	**25,964,646**	**2,203**	**7,384,621**	**37,745,980**	**103,847**	

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7- Tahsili gecikmiş alacaklar

8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9- Diğer

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6	7	8	9	TP	YP	Toplam
18,234	4	112,157	-	272,578	20,963	293,541
18,234	4	112,157	-	262,406	20,007	282,413
-	-	-	-	63	-	63
-	-	-	-	10,109	956	11,065
80,388	15,213	1,474,486	-	7,065,092	5,797,058	12,862,150
-	3	-	-	433,290	75,693	508,983
80,388	15,210	1,373,869	-	6,299,071	4,901,227	11,200,298
-	-	100,617	-	332,731	820,138	1,152,869
75,322	7,287	1,086,281	-	1,742,238	2,911,659	4,653,897
290,971	10,538	994,285	-	15,143,614	11,294,484	26,438,098
133,696	6,991	405,370	-	4,752,680	1,168,678	5,921,358
2,045	342	-	-	26,531	7,276	33,807
63,984	418	220,161	-	743,781	936,242	1,680,023
-	-	-	-	7,678,432	7,930,169	15,608,601
2,472	-	176,529	-	317,994	577,365	895,359
85,210	2,406	192,182	-	1,341,776	672,614	2,014,390
-	-	-	-	501	-	501
3,564	381	43	-	281,919	2,140	284,059
94,372	2,630	544,049	2,697,811	25,025,191	9,432,448	34,457,639
559,287	**35,672**	**4,211,258**	**2,697,811**	**49,248,713**	**29,456,612**	**78,705,325**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı):

31 Aralık 2022	Risk sınıfları (*)					
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	
Tarım	-	-	-	531,008	359	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	527,685	345	
Ormancılık	-	-	-	1,986	14	
Balıkçılık	-	-	-	1,337	-	
Sanayi	-	6	-	12,755,981	11,135	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	426,157	540	
İmalat sanayi	-	6	-	11,591,560	10,467	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	738,264	128	
İnşaat	-	-	-	3,351,520	4,065	
Hizmetler	104,053	1,399	4,925,449	18,163,141	16,266	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,722,585	9,433	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	326,780	1,435	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,647,081	1,385	
Mali Kuruluşlar	104,053	-	4,925,449	6,438,362	621	
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,313,840	753	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,444,467	1,880	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	469	345	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,399	-	269,557	414	
Diğer	16,575,588	212	163,585	5,479,010	104,756	
TOPLAM	**16,679,641**	**1,617**	**5,089,034**	**40,280,660**	**136,581**	

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7- Tahsili gecikmiş alacaklar

8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9- Diğer

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6	7	8	9	TP	YP	Toplam
4,981	123	-	-	459,894	76,577	536,471
4,981	123	-	-	456,557	76,577	533,134
-	-	-	-	2,000	-	2,000
-	-	-	-	1,337	-	1,337
143,365	16,589	-	-	7,022,219	5,904,857	12,927,076
119	593	-	-	125,714	301,695	427,409
143,101	15,996	-	-	6,514,623	5,246,507	11,761,130
145	-	-	-	381,882	356,655	738,537
107,029	21,060	-	-	776,216	2,707,458	3,483,674
191,044	58,463	-	-	13,547,679	9,912,136	23,459,815
127,653	34,988	-	-	4,166,748	1,727,911	5,894,659
5,726	10,369	-	-	145,304	199,006	344,310
8,989	2,853	-	-	558,168	1,102,140	1,660,308
-	-	-	-	6,242,963	5,225,522	11,468,485
731	-	-	-	371,376	943,948	1,315,324
45,826	10,253	-	-	1,865,625	636,801	2,502,426
-	-	-	-	366	448	814
2,119	-	-	-	197,129	76,360	273,489
150,195	311	-	2,856,717	17,551,083	7,779,291	25,330,374
596,614	**96,546**	**-**	**2,856,717**	**39,357,091**	**26,380,319**	**65,737,410**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2,590,263	192,911	64,304	-	23,117,168
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,856	-	312	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,243,699	1,245,908	546,843	131,812	216,359
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11,388,846	6,792,667	3,940,240	7,188,410	8,435,817
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	62,205	9,363	9,569	11,412	11,298
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	94,907	59,977	125,697	161,015	117,691
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	35,672
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	1,374,869	1,412,006	514,151	573,259	336,973
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**20,756,645**	**9,712,832**	**5,201,116**	**8,065,908**	**32,271,013**

(*) 2,697,811 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2,474,324	61,208	10,201	-	14,133,908
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,344	75	163	-	35
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,538,997	170,918	118,018	78,385	182,717
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,235,669	8,438,214	6,406,806	6,698,422	8,501,548
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	57,729	14,381	5,790	18,049	40,632
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	75,248	81,788	102,584	116,486	220,508
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	96,546
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**17,383,311**	**8,766,584**	**6,643,562**	**6,911,342**	**23,175,894**

(*) 2,856,718 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	26,589,276	-	7,985,805	425,445	12,528,856	83,723	26,876,266	144,025	4,063,102	8,827	3,334
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	26,601,929	-	7,831,264	393,370	12,492,927	75,514	26,461,406	121,348	4,063,102	8,827	3,334

Önceki dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17,337,322	-	5,813,278	384,662	11,627,358	230,434	27,025,292	55,060	3,158,712	105,292	3,545
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	17,326,814	-	5,813,277	367,082	13,389,937	223,013	23,918,887	49,273	2,711,082	105,292	3,545

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem:

		Krediler			
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**1,928**	**519**	**33**	**519**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	1,928	514	33	514
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	5	-	5
2	**Sanayi**	**1,078,266**	**98,021**	**132,518**	**85,852**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	2,292	3,137	72	3,134
2.2	İmalat Sanayi	919,328	94,150	121,491	81,984
2.3	Elektrik, Gaz, Su	156,646	734	10,955	734
3	**İnşaat**	**3,229,542**	**55,902**	**448,942**	**48,130**
4	**Hizmetler**	**1,824,570**	**221,748**	**311,132**	**212,862**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	775,363	177,007	141,682	170,663
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,504	10,557	9	10,550
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	16,207	16,510	561	16,220
4.4	Mali Kuruluşlar	295	60	3	60
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	7,946	3,051	256	3,051
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	882,176	14,227	168,621	11,982
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	141,079	336	-	336
5	**Diğer**	**29,714**	**22,745**	**617**	**19,951**
	TOPLAM	**6,164,020**	**398,935**	**893,242**	**367,314**

Önceki dönem:

		Krediler			
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**228**	**594**	**-**	**447**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	228	589	-	442
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	5	-	5
2	**Sanayi**	**868,147**	**107,729**	**64,022**	**93,812**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	4,685	3,671	316	3,139
2.2	İmalat Sanayi	730,621	103,067	63,283	89,682
2.3	Elektrik, Gaz, Su	132,841	991	423	991
3	**İnşaat**	**1,934,794**	**198,870**	**199,071**	**178,896**
4	**Hizmetler**	**1,061,720**	**296,659**	**102,391**	**239,818**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	236,040	250,305	33,357	211,549
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,884	17,382	2	5,349
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	37,405	18,403	1,958	15,029
4.4	Mali Kuruluşlar	513	50	8	50
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	19,290	2,730	846	2,730
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	645,069	6,588	64,359	3,910
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	120,519	1,201	1,861	1,201
5	**Diğer**	**362,087**	**40,035**	**55,990**	**38,003**
	TOPLAM	**4,226,976**	**643,887**	**421,474**	**550,976**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ı. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

Cari dönem:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	**550,976**	133,304	(124,656)	(192,310)	**367,314**
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	**532,040**	732,521	(663,270)	349,795	**951,086**

Önceki dönem:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	**453,297**	261,978	(157,322)	(6,977)	**550,976**
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	**558,911**	383,683	(530,158)	119,604	**532,040**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerleme kuru	ABD Doları	Avro
31.12.2023	29.4382	32.5739
29.12.2023	29.4382	32.5739
28.12.2023	29.3973	32.6937
27.12.2023	29.3374	32.4186
26.12.2023	29.2647	32.2421

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları:	29.0552 TL
Avro:	31.7410 TL

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	29.4382 TL	32.5739 TL

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,270,755	5,715,626	236,648	7,223,029
Bankalar	78,572	2,634,052	187,252	2,899,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1,709	181,079	43	182,831
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,523,330	-	3,523,330
Krediler (**)	8,126,556	6,158,900	-	14,285,456
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,072,767	-	8,072,767
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	19,169	30,179	2	49,350
Toplam Varlıklar	**9,496,761**	**26,315,933**	**423,945**	**36,236,639**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	790	310,396	23,289	334,475
Döviz Tevdiat Hesabı	2,086,938	5,016,810	919,200	8,022,948
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,210,765	-	5,210,765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,943,837	21,123,475	-	26,067,312
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	282,038	207,921	645	490,604
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	38,204	(144,085)	210,370	104,489
Toplam Yükümlülükler	**7,351,807**	**31,725,282**	**1,153,504**	**40,230,593**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,144,954**	**(5,409,349)**	**(729,559)**	**(3,993,954)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,009,292)**	**6,365,089**	**553,192**	**4,908,989**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,228,752	19,379,473	1,028,463	29,636,688
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,238,044	13,014,384	475,271	24,727,699
Gayrinakdi Krediler (*****)	**5,262,693**	**6,185,669**	**2,125,192**	**13,573,554**
31 Aralık 2022(******)				
Toplam Varlıklar	**8,192,286**	**21,509,288**	**531,169**	**30,232,743**
Toplam Yükümlülükler	**4,034,242**	**26,089,113**	**586,628**	**30,709,983**
Net Bilanço Pozisyonu	**4,158,044**	**(4,579,825)**	**(55,459)**	**(477,240)**
Net Nazım Hesap Pozisyon	**(4,344,779)**	**4,857,613**	**55,332**	**568,166**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,710,894	13,227,675	352,688	18,291,257
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,055,673	8,370,062	297,356	17,723,091
Gayrinakdi Krediler	**3,268,165**	**5,539,552**	**690,237**	**9,497,954**

(*) 767,894 TL (31 Aralık 2022: 29,440 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 178,665 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2022: 168,028 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2023 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(****) 435,383 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2022: 208,467 TL).

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	95,574	95,574	27,779	27,779
Avro	13,566	13,566	(18,674)	(18,674)
Diğer para birimleri	(17,637)	(17,637)	(13)	(13)
Toplam, net	**91,503**	**91,503**	**9,092**	**9,092**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(95,574)	(95,574)	(27,779)	(27,779)
Avro	(13,566)	(13,566)	18,674	18,674
Diğer para birimleri	17,637	17,637	13	13
Toplam, net	**(91,503)**	**(91,503)**	**(9,092)**	**(9,092)**

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kâr merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,360,015	-	-	-	-	2,539,532	9,899,547
Bankalar (*)	884,869	-	-	-	-	2,013,792	2,898,661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	641,841	(81,847)	442,650	253,566	4,368	-	1,260,578
Para Piyasalarından Alacaklar	150,540	-	-	-	-	-	150,540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,984,529	495,494	2,497,651	-	-	13,782	6,991,456
Krediler (*)	12,215,661	6,080,137	4,590,902	9,363,198	51,622	(918,743)	31,382,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	155,482	2,659,404	6,604,364	-	182,415	(1,931)	9,599,734
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	2,843,474	2,843,474
Toplam Varlıklar	**25,392,937**	**9,153,188**	**14,135,567**	**9,616,764**	**238,405**	**6,489,906**	**65,026,767**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	642,607	20,113	-	-	-	23,226	685,946
Diğer Mevduat	16,687,747	3,261,529	731,151	-	-	3,681,161	24,361,588
Para Piyasalarına Borçlar	3,468,972	1,742,056	-	-	-	-	5,211,028
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	780,038	780,038
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	530	(530)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,054,660	6,023,125	8,657,503	6,170,185	2,210,222	-	26,115,695
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	431,360	20,642	41,127	262,750	7,893	7,108,700	7,872,472
Toplam Yükümlülükler	**24,285,346**	**11,067,995**	**9,429,251**	**6,432,935**	**2,218,115**	**11,593,125**	**65,026,767**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,107,591**	**-**	**4,706,316**	**3,183,829**	**-**	**-**	**8,997,736**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1,914,807)**	**-**	**-**	**(1,979,710)**	**(5,103,219)**	**(8,997,736)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	38,031	266,536	-	-	-	304,567
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(394,261)	-	-	-	-	-	(394,261)
Toplam Pozisyon	**713,330**	**(1,876,776)**	**4,972,852**	**3,183,829**	**(1,979,710)**	**(5,103,219)**	**(89,694)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,677 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,931 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,585,729	-	-	-	-	1,348,858	6,934,587
Bankalar (*)	244,445	-	-	-	-	1,830,404	2,074,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	172,787	14,656	33,954	111,683	3,445	-	336,525
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,364,133	571,473	2,012,979	174,645	-	13,782	4,137,012
Krediler (*)	17,775,772	5,786,861	4,679,111	4,571,411	1,243,112	(438,700)	33,617,567
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4	2,138,649	4,773,824	95,138	-	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	2,740,098	2,740,098
Toplam Varlıklar	**25,743,212**	**8,511,639**	**11,499,868**	**4,952,877**	**1,246,557**	**5,493,163**	**57,447,316**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	491,552	-	-	-	-	18,873	510,425
Diğer Mevduat	19,740,755	6,828,175	2,015,654	29,290	-	3,287,515	31,901,389
Para Piyasalarına Borçlar	2,672,106	81,476	-	-	-	-	2,753,582
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	829,279	829,279
İhraç Edilen Menkul Değerler	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	790,982	3,258,868	6,529,107	3,845,930	1,403,503	-	15,828,390
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	201,342	58,744	100,555	122,212	19,161	4,528,325	5,030,339
Toplam Yükümlülükler	**24,076,343**	**10,569,825**	**8,717,060**	**3,997,432**	**1,422,664**	**8,663,992**	**57,447,316**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,666,869**	**-**	**2,782,808**	**955,445**	**-**	**-**	**5,405,122**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(2,058,186)**	**-**	**-**	**(176,107)**	**(3,170,829)**	**(5,405,122)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(39,077)	(15,824)	(68,510)	-	-	-	(123,411)
Toplam Pozisyon	**1,627,792**	**(2,074,010)**	**2,714,298**	**955,445**	**(176,107)**	**(3,170,829)**	**(123,411)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,233 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,279 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubuna bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümüne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

31 Aralık 2023	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
	+500bps	(188,789)	%(1.31)
1.TRY	-400 bps	171,532	%1.19
	+200 bps	(137,733)	%(0.95)
2.EURO	-200 bps	148,274	%1.03
	+200 bps	164,562	%1.14
3.USD	-200 bps	(295,512)	%(2.04)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(161,960)**	**%(1.12)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**24,294**	**%0.17**

31 Aralık 2022	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
	+500bps	(101,710)	%(1.06)
1.TRY	-400 bps	95,427	%0.99
	+200 bps	(103,119)	%(1.07)
2.EURO	-200 bps	111,417	%1.16
	+200 bps	5,832	%0.06
3.USD	-200 bps	(65,459)	%(0.68)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(198,996)**	**%(2.07)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**141,385**	**%1.47**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.35	-	40.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	42.94
Verilen Krediler	8.10	9.70	-	42.11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.87	-	25.68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.37	-	38.69
Diğer Mevduat	0.73	2.28	-	39.37
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.74	-	30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.80	8.36	-	33.11

31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.11	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	20.05
Verilen Krediler	6.67	8.02	-	18.81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.86	-	21.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.27	-	20.29
Diğer Mevduat	0.59	2.46	-	19.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.22	-	9.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	21.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.40	6.60	-	19.19

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının kârlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1. a. Bankanın 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 yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibariyle her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

Ek olarak banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. 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 aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile 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 aşağıdaki gibidir:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,852,790	7,004,193
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,099,607	5,031,307	1,481,896	503,131
İstikrarlı mevduat	4,561,311	-	228,066	-
Düşük istikrarlı mevduat	12,538,296	5,031,307	1,253,830	503,131
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,617,256	6,805,708	10,135,597	4,823,736
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	8,733,976	3,975,504	5,398,691	2,129,232
Diğer teminatsız borçlar	4,883,280	2,830,204	4,736,906	2,694,504
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	904,748	900,831	904,748	900,831
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	904,748	900,831	904,748	900,831
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	247,387	247,387	12,369	12,369
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	25,044,398	12,708,803	3,912,032	1,360,694
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**16,446,642**	**7,600,761**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	27,630	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,317,810	7,346,959	10,207,312	5,978,954
Diğer nakit girişleri	102,137	106,595	102,137	106,595
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**13,447,577**	**7,453,554**	**10,309,449**	**6,085,549**
TOPLAM YKLV STOKU			**12,852,790**	**7,004,193**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6,156,942**	**2,117,913**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%214.82**	**%343.36**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2023 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2023	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%279.96	06.10.2023	%176.32	27.10.2023	%214.82
YP	%418.33	06.10.2023	%234.22	01.12.2023	%343.36

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,006,412	7,211,191
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19,326,256	8,478,715	1,770,748	847,872
İstikrarlı mevduat	3,237,562	-	161,879	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,088,694	8,478,715	1,608,869	847,872
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,758,223	10,447,778	11,767,701	6,774,138
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	11,801,866	6,438,200	5,996,790	2,886,798
Diğer teminatsız borçlar	5,956,357	4,009,578	5,770,911	3,887,340
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	724,323	700,236	724,323	700,236
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	724,323	700,236	724,323	700,236
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	421,409	420,183	21,070	21,009
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,970,780	9,346,875	2,495,678	1,157,686
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**16,779,520**	**9,500,941**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	948,858	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,051,804	8,397,327	10,718,453	7,513,340
Diğer nakit girişleri	319,082	328,288	319,082	328,288
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**14,319,744**	**8,725,615**	**11,037,535**	**7,841,628**
TOPLAM YKLV STOKU			**11,006,412**	**7,211,191**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**5,882,621**	**2,600,094**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%194.18**	**%286.03**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2022 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2022	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%258.2	07.10.2022	%144.2	02.12.2022	%194.2
YP	%344.6	07.10.2022	%232.5	02.12.2022	%286.0

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %39, kullanılan kredilerin %27 ve sermaye benzeri borçların %13'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%8).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin altında olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları artış göstermektedir. 31 Aralık 2023 itibarı ile türev işlemlere ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 168,714 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarı ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 761,747 TL (31 Aralık 2022: 650,988 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %70'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurt dışı banka kaynaklıdır (%99). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır.

3.e 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

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki 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.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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	Toplam
31 Aralık 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,539,532	7,360,015	-	-	-	-	-	9,899,547
Bankalar (****)	2,015,469	884,869	-	-	-	-	(1,677)	2,898,661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	635,644	(93,215)	430,842	282,824	4,483	-	1,260,578
Para Piyasalarından Alacaklar	-	150,540	-	-	-	-	-	150,540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	45,544	17,445	454,072	4,614,340	1,846,273	13,782	6,991,456
Krediler	-	10,261,371	6,777,407	4,780,000	8,374,322	2,108,420	(918,743)	31,382,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	8,088	817,209	302,906	7,501,579	971,883	(1,931)	9,599,734
Diğer Varlıklar (*)	73	81,204	7,790	55,219	9,962	5,784	2,683,442	2,843,474
Toplam Varlıklar	**4,555,074**	**19,427,275**	**7,526,636**	**6,023,039**	**20,783,027**	**4,936,843**	**1,774,873**	**65,026,767**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	23,226	642,607	20,113	-	-	-	-	685,946
Diğer Mevduat	3,681,161	16,687,772	3,261,504	731,151	-	-	-	24,361,588
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,315,674	5,560,355	10,894,351	130,616	8,214,699	-	26,115,695
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,995,945	2,250,405	(35,322)	-	-	-	5,211,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	780,038	780,038
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1,365,892	22,106	41,106	262,751	7,893	6,172,724	7,872,472
Toplam Yükümlülükler	**3,704,387**	**23,007,890**	**11,114,483**	**11,631,286**	**393,367**	**8,222,592**	**6,952,762**	**65,026,767**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**850,687**	**(3,580,615)**	**(3,587,847)**	**(5,608,247)**	**20,389,660**	**(3,285,749)**	**(5,177,889)**	**-**
31 Aralık 2022								
Toplam Varlıklar	**3,180,495**	**14,883,669**	**8,625,391**	**9,470,277**	**14,370,410**	**4,787,930**	**2,129,144**	**57,447,316**
Toplam Yükümlülükler	**3,306,388**	**24,825,282**	**10,253,096**	**7,778,225**	**1,096,772**	**5,268,383**	**4,919,170**	**57,447,316**
Likidite Açığı	**(125,893)**	**(9,941,613)**	**(1,627,705)**	**1,692,052**	**13,273,638**	**(480,453)**	**(2,790,026)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 8,095,505 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 1,677 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,931 TL düşülmüştür.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	671,318	21,346	-	-	-	692,664
Diğer mevduat	20,471,299	3,397,589	839,826	-	-	24,708,714
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	825,072	5,865,992	11,159,750	5,404,472	12,103,479	35,358,765
Para piyasalarına borçlar	3,469,196	1,769,714	-	-	-	5,238,910
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25,436,885**	**11,054,641**	**11,999,576**	**5,404,472**	**12,103,479**	**65,999,053**

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	514,973	-	-	-	-	514,973
Diğer mevduat	23,095,262	6,961,001	2,152,341	30,991	-	32,239,595
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	794,369	3,650,841	6,622,260	5,704,683	9,138,002	25,910,155
Para piyasalarına borçlar	2,677,540	82,163	-	818,727	-	3,578,430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	208,143	352,050	77,319	-	-	637,512
Toplam	**27,290,287**	**11,046,055**	**8,851,920**	**6,554,401**	**9,138,002**	**62,880,665**

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	800,000	-	-	-	800,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	4,418,842	6,353,761	2,923,827	-	-	13,696,430
Para ve Faiz Swap İşlemleri	16,360,038	10,280,668	6,048,368	13,992,616	117,752	46,799,442
Opsiyon işlemleri	240,662	3,230,555	3,907,034	-	-	7,378,251
Diğer	62,462	2,304,657	7,556,737	144,007	-	10,067,863
Toplam	**21,082,004**	**22,969,641**	**20,435,966**	**14,136,623**	**117,752**	**78,741,986**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	200,000	400,000	3,300,000	800,000	-	4,700,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,891,082	1,494,431	321,278	-	-	4,706,791
Para ve Faiz Swap İşlemleri	13,430,797	10,367,141	540,124	5,055,968	74,792	29,468,822
Opsiyon işlemleri	3,792,120	7,097,716	134,347	-	-	11,024,183
Diğer	-	695,163	4,035,024	-	-	4,730,187
Toplam	**20,313,999**	**20,054,451**	**8,330,773**	**5,855,968**	**74,792**	**54,629,983**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	31 Aralık 2023 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,964,646	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,203	695	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,384,621	137	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	37,745,980	639,598	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	103,847	23,047	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	559,287	32,838	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,672	316	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4,211,258	28,371		
9	Diğer Alacaklar	2,697,811	-	-	-
10	**Genel Toplam**	**78,705,325**	**725,002**	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

	31 Aralık 2022 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	417	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,089,034	140	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	40,280,660	1,914,409	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	136,581	24,214	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	18,913	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,546	322	-	-
8	Diğer Alacaklar	2,856,717	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**65,737,410**	**1,958,415**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %14.16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %10.59).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66,781,713	60,021,014
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(218,039)	(137,305)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**66,563,674**	**59,883,709**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	940,558	392,209
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	655,197	630,296
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**1,595,755**	**1,022,505**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	34,916,872	28,068,973
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,139,871)	(4,027,673)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**29,777,001**	**24,041,300**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	13,866,575	8,982,814
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	97,936,430	84,947,514
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**%14.16**	**%10.59**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	**51,008,601**	**47,436,320**	**51,657,463**	**46,751,574**
Para Piyasalarından Alacaklar	150,540	600,342	150,540	600,342
Bankalar	2,900,338	2,076,082	2,900,338	2,076,082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,973,994	4,135,141	6,973,994	4,135,141
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,601,665	7,007,615	8,961,066	6,813,457
Verilen Krediler	31,382,064	33,617,140	32,671,525	33,126,552
Finansal Borçlar	**57,154,295**	**53,125,801**	**58,305,331**	**52,416,976**
Bankalar Mevduatı	685,946	512,275	685,946	512,275
Diğer Mevduat	24,361,588	31,899,188	24,361,237	31,899,539
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26,115,695	16,009,497	27,267,082	15,300,321
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	593,912	-	593,912
Repodan Sağlanan Fonlar	5,211,028	3,281,650	5,211,028	3,281,650
Muhtelif Borçlar	780,038	829,279	780,038	829,279

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

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

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**40,787**	**-**	**-**	**40,787**
Devlet Borçlanma Senetleri	40,787	-	-	40,787
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**6,820,976**	**153,018**	**-**	**6,973,994**
Devlet Borçlanma Senetleri	6,807,194	-	-	6,807,194
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	13,782	-	-	13,782
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	153,018	-	153,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,219,791**	**-**	**1,219,791**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**17,462**	**-**	**17,462**
Toplam Varlıklar	**6,861,763**	**1,390,271**	**-**	**8,252,034**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	693,438	**-**	693,438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	-	**-**	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**693,438**	**-**	**693,438**

(*) Diğer finansal varlıkların 153,018 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır. Fonun aktifini 2023 yılında alınan gayrimenkul oluşturmakta olup, gayrimenkul tutarı emsal karşılaştırma yöntemine göre gerçeğe uygun değerinden tutulmaktadır. Bu sebeple fon 2023 yılında seviye 2 olarak sunulmuştur.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**22,906**	**-**	**-**	**22,906**
Devlet Borçlanma Senetleri	22,906	-	-	22,906
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**4,110,563**	**-**	**24,578**	**4,135,141**
Devlet Borçlanma Senetleri	4,096,781	-	-	4,096,781
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	13,782	-	-	13,782
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	-	24,578	24,578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler		**-**		**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**313,619**	**-**	**313,619**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,871**	**-**	**1,871**
Toplam Varlıklar	**4,133,469**	**315,490**	**24,578**	**4,473,537**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	297,936	**-**	297,936
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	102,949	**-**	102,949
Toplam Yükümlülükler	**-**	**400,885**	**-**	**400,885**

(*) Diğer finansal varlıkların 24,578 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur.).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	41,100,263	37,007,243	3,288,021
2	Standart yaklaşım	41,100,263	37,007,243	3,288,021
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,872,180	1,282,324	149,774
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,872,180	1,282,324	149,774
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,653,513	1,458,438	132,281
17	Standart yaklaşım	1,653,513	1,458,438	132,281
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	2,210,072	1,458,378	176,806
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,210,072	1,458,378	176,806
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**46,836,028**	**41,206,383**	**3,746,882**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurt içinde veya yurt dışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	• Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi • Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi • Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		• Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		• Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	• Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması • Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		• Derecelendirme modellerinin oluşturulması • Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması • Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		• Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi • Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi • Periyodik risk raporunun hazırlanması • Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		• Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi • Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek • Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak • Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		• Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi • Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi • Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması • İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi • Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi • Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması • Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	• Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		• Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullandırılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		• Yurt içi ve yurt dışındaki bankalara limit tahsis edilmesi • Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	• Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		• Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	398,935	26,613,963	1,318,401	25,694,501
2	Borçlanma araçları	-	17,171,133	404,147	16,766,986
3	Bilanço dışı alacaklar	89,320	22,002,493	51,313	22,040,500
4	**Toplam**	**488,255**	**65,787,589**	**1,773,857**	**64,501,987**

	Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	643,887	30,047,241	1,083,016	29,608,112
2	Borçlanma araçları	-	12,047,413	281,409	11,766,004
3	Bilanço dışı alacaklar	89,864	15,665,272	40,021	15,715,115
4	**Toplam**	**733,751**	**57,759,926**	**1,404,446**	**57,089,231**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar (cari dönem)	Tutar (önceki dönem)
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	733,751	729,381
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	636,754	273,647
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(128,465)	-
5	Diğer değişimler	(753,785)	(269,277)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**488,255**	**733,751**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır. Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılamaz. Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (devamı)

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerleme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

	Cari dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	22,800,580	2,893,921	719,163	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	16,766,986	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	39,567,566	2,893,921	719,163	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	(894,411)	12,956	5,838	-	-	-	-

	Önceki dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	24,400,564	5,207,548	1,954,894	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	11,766,004	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	36,166,568	5,207,548	1,954,894	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	(398,550)	9,264	3,519	-	-	-	-

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurt dışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurt dışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları			
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25,964,646	-	26,000,194	-	-	%0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	4,425	-	1,856	1,856	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,092,357	5,918,518	1,845,613	5,538,939	2,774,059	%37.6
7	Kurumsal alacaklar	21,951,306	20,267,852	21,414,384	15,711,688	29,303,787	%78.9
8	Perakende alacaklar	71,756	441,008	66,072	25,591	64,524	%70.4
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	340,164	146,462	308,817	84,553	137,680	%35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	115,418	32,777	115,418	18,424	66,921	%50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	35,672	-	31,531	-	33,630	%106.7
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4,204,923	12,671	4,188,371	426	8,345,640	%199.2
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16	Diğer alacaklar	2,697,811	-	2,697,811	-	2,092,702	%77.6
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18	**Toplam**	**59,474,053**	**26,823,713**	**56,668,211**	**21,381,477**	**42,820,799**	**%54.9**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

	Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,679,641	-	16,729,615	-	-	%0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	3,238	-	1,408	1,408	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,074,694	3,953,328	3,637,738	3,465,021	3,235,746	%45.6
7	Kurumsal alacaklar	29,672,552	14,177,100	26,336,473	10,122,321	32,098,059	%88.0
8	Perakende alacaklar	99,612	440,731	85,797	33,391	116,430	%97.7
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	327,665	131,950	310,724	84,382	184,528	%46.7
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	172,750	23,340	139,317	11,178	108,806	%72.3
11	Tahsili geçmiş alacaklar	96,545	-	90,574	-	92,482	%102.1
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
16	Diğer alacaklar	2,856,719	-	2,856,719	-	2,257,324	%79.0
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
18	**Toplam**	**55,980,178**	**18,729,687**	**50,186,957**	**13,717,701**	**38,094,783**	**%59.6**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Cari dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,000,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**26,000,194**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,856	-	-	-	**1,856**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,100,210	-	-	4,260,649	-	23,693	-	-	-	**7,384,552**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,716,506	-	-	8,098,154	13	24,311,399	-	-	-	**37,126,072**
8	Perakende alacaklar	8,264	-	-	-	-	-	75,501	7,898	-	-	-	**91,663**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	393,370	-	-	-	-	-	-	-	**393,370**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	133,842	-	-	-	-	-	-	**133,842**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	282	-	26,769	4,480	-	-	**31,531**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	116,868	4,063,102	8,827	**4,188,797**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
17	Diğer Alacaklar	593,471	-	14,548	-	-	-	-	2,089,792	-	-	-	**2,697,811**
18	**Toplam**	**26,601,929**	**-**	**7,831,264**	**393,370**	**133,842**	**12,359,085**	**75,514**	**26,461,407**	**121,348**	**4,063,102**	**8,827**	**78,049,688**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı):

	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı (Önceki dönem)	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,729,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,729,615
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,408	-	-	-	1,408
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,059,902	-	-	6,038,184	-	4,674	-	-	-	7,102,760
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,750,633	-	-	7,214,943	142,798	21,582,261	2,180	2,660,686	105,292	36,458,793
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	80,215	4,384	34,590	-	-	119,189
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	367,082	-	-	-	-	-	28,024	-	395,106
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	128,123	-	-	-	-	22,372	-	150,495
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	8,688	-	69,383	12,503	-	-	90,574
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	597,199	-	2,742	-	-	-	-	2,256,777	-	-	-	2,856,718
18	**Toplam**	**17,326,814**	**-**	**5,813,277**	**367,082**	**128,123**	**13,261,815**	**223,013**	**23,918,887**	**49,273**	**2,711,082**	**105,292**	**63,904,658**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerleme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	826,217	379,098		1.4	1,687,441	378,892
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,751,759	1,341,699
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,751,759	1,341,699
6	**Toplam**						**1,720,591**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	401,907	262,836		1.4	930,641	383,597
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,201,283	906,696
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,201,283	906,696
6	**Toplam**						**1,290,293**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	153,434	151,645
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	153,434	151,645

	Önceki dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	378,867	194,784
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	378,867	194,784

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	655,899	-	-	-	-	-	-	-	**655,899**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,122,484	2,292,938	-	2,067	-	-	**4,417,489**
Kurumsal alacaklar	-	-	231,940	65,308	13	67,916	-	-	**365,177**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	31	512	-	-	**543**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**655,899**	**-**	**2,354,424**	**2,358,246**	**44**	**70,495**	**-**	**-**	**5,439,108**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

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

Önceki dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları(önceki dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	104,053	-	-	-	-	-	-	-	104,053
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-		-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	920,104	1,563,912	-	4,674	-	-	2,488,690
Kurumsal alacaklar	-	-	126,549	145,744	142,799	93,222	-	-	508,314
Perakende alacaklar	-	-	-	-	17,531	22	-	-	17,553
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**104,053**	**-**	**1,046,653**	**1,709,656**	**160,330**	**97,918**	**-**	**-**	**3,118,610**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	263	155,594
Nakit - yabancı para	-	7,687,340	-	2,690,965	8,086,534	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7,687,340**	**-**	**2,690,965**	**8,086,797**	**155,594**

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	3,064	618,357
Nakit - yabancı para	-	5,713,766	-	12,957,971	4,431,436	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,713,766**	**-**	**12,957,971**	**4,434,500**	**618,357**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	**Satılan koruma**
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

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

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması (devamı)

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleşmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleşme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankanın mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleşmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleşmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT Cari dönem	RAT Önceki dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	130,800	62,438
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1,475,863	1,328,675
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	46,850	67,325
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1,653,513**	**1,458,438**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik " ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım (devamı)

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,311	4,755
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	153	240
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	121,817	111,680
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	132,281	116,675
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**1,653,513**	**1,458,438**

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	11,299	27,203	4,523	5,493	8,011	2,906
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	97,366	134,735	33,245	46,085	106,294	4,750
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	6,149	12,759	551	9,157	22,807	369
Toplam Riske Maruz Değer	**1,435,174**	**2,159,425**	**661,675**	**759,191**	**1,458,438**	**100,313**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık):

Cari dönem	31 Aralık 2023
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	20,529,565
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	26,094,267
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	6,551,074
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	5,439,108
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	5,439,108

Önceki dönem	31 Aralık 2022
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	12,170,933
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	22,543,944
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3,291,393
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	3,118,609
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	3,118,609

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2020, 2021 ve 2022 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 2,210,072 TL'dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	734,007	806,779	1,995,330	1,178,705	15	176,806
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2,210,072

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilmiştir.

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	800,000	17,462	-	4,700,000	1,871	102,949
Toplam	**800,000**	**17,462**	**-**	**4,700,000**	**1,871**	**102,949**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/(zarar) hesaplarına transfer edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	54,515	314,904	30,909	240,368
T.C. Merkez Bankası	2,620,239	6,887,477	1,103,621	5,556,128
Diğer	1,764	20,648	700	2,861
Toplam	**2,676,518**	**7,223,029**	**1,135,230**	**5,799,357**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	2,337,679	3,857,784	1,103,621	2,126,044
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	282,560	3,029,693	-	3,430,084
Toplam	**2,620,239**	**6,887,477**	**1,103,621**	**5,556,128**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2023 (*)		31 Aralık 2022 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	45,159	15,224	44,883	9,370
Swap İşlemleri	184,329	867,536	11,351	142,052
Opsiyonlar	68,553	38,990	80,465	25,498
Toplam	**298,041**	**921,750**	**136,699**	**176,920**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	462	960,656	246	1,082,538
Yurt dışı	-	1,939,220	-	993,298
Toplam	**462**	**2,899,876**	**246**	**2,075,836**

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AB Ülkeleri	304,754	479,978	-	-
ABD, Kanada	1,542,326	483,911	-	-
OECD Ülkeleri	23,312	18,571	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	68,828	10,838	-	-
Toplam	**1,939,220**	**993,298**	-	-

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 153,018 TL tutarında (31 Aralık 2022: 24,578 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 13,782 TL'dir (31 Aralık 2022: 13,782 TL).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	7,364,244	4,402,753
Borsada İşlem Gören	7,211,226	4,378,099
Borsada İşlem Görmeyen(*)	153,018	24,654
Hisse Senetleri	13,782	13,782
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	13,781	13,781
Değer Azalma Karşılığı (-)	404,032	281,394
Toplam	**6,973,994**	**4,135,141**

(*)Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	3,742	-	292
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,742	-	292
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	771	1,607	1,012,705	4,222
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15,930	-	17,038	-
Toplam	**16,701**	**5,349**	**1,029,743**	**4,514**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	26,137,506	4,006,788	2,157,232	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,164,371	19,927	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,040,153	-	-	-
Tüketici Kredileri	262,222	7,350	88	-
Kredi Kartları	61,158	5,387	-	-
Diğer	15,609,602	3,974,124	2,157,144	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26,137,506**	**4,006,788**	**2,157,232**	**-**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	29,829,293	2,250,190	1,976,786	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	112,981	4,072	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,950,435	-	-	-
Tüketici Kredileri	241,845	3,719	283	-
Kredi Kartları	69,019	1,655	-	-
Diğer	24,455,013	2,240,744	1,976,503	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**29,829,293**	**2,250,190**	**1,976,786**	**-**

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	57,845	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	893,242

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,931 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	110,139	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	421,474

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,279 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**18,688,254**	**923,164**	**1,934**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	18,688,254	923,164	1,934	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7,449,252**	**3,083,624**	**2,155,298**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	7,449,252	3,083,624	2,155,298	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26,137,506**	**4,006,788**	**2,157,232**	**-**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	69,322	174,109	243,431
Konut Kredisi	-	38,875	38,875
Taşıt Kredisi	253	2,870	3,123
İhtiyaç Kredisi	69,069	132,364	201,433
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,793	-	19,793
Taksitli	3,021	-	3,021
Taksitsiz	16,772	-	16,772
Bireysel Kredi Kartları-YP	92	-	92
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92	-	92
Personel Kredileri-TP	2,713	10,587	13,300
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,713	10,587	13,300
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,953	-	1,953
Taksitli	309	-	309
Taksitsiz	1,644	-	1,644
Personel Kredi Kartları-YP	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	12,929	-	12,929
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**106,827**	**184,696**	**291,523**

(*) Kredili mevduat hesabının 652 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	74,177	1,757,057	1,831,234
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	74,177	1,757,057	1,831,234
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	39,300	39,300
İşyeri Kredileri	-	39,300	39,300
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	2,185,574	2,185,574
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2,185,574	2,185,574
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44,107	42	44,149
Taksitli	2,396	42	2,438
Taksitsiz	41,711	-	41,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	533	-	533
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	533	-	533
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	133,487	-	133,487
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**252,304**	**3,981,973**	**4,234,277**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kamu	-	-
Özel	32,301,526	34,056,269
Toplam	**32,301,526**	**34,056,269**

7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi Krediler	32,300,750	34,047,369
Yurt dışı Krediler	776	8,900
Toplam	**32,301,526**	**34,056,269**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 1,249,882 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 693,553 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,298	145,505
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5,969	41,506
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	360,047	363,965
Toplam	**367,314**	**550,976**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	61,766
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	61,766
31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2022	**148,527**	**45,622**	**449,738**
Dönem İçinde İntikal (+)	568,775	627	43,531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	516,309	74,867
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(516,309)	(74,867)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(84,569)	(470,332)	(174,519)
Kayıttan Düşülen (-)	(115,113)	-	(13,352)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2023	**1,311**	**17,359**	**380,265**
Karşılık (-)	1,298	5,969	360,047
Bilançodaki Net Bakiyesi	**13**	**11,390**	**20,218**

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2023 (Net)	**13**	**11,390**	**20,218**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,311	17,359	380,265
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,298)	(5,969)	(360,047)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13	11,390	20,218
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2022 (Net)	**3,022**	**4,116**	**85,773**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	148,527	45,622	449,738
Özel Karşılık Tutarı (-)	(145,505)	(41,506)	(363,965)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,022	4,116	85,773
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	51,944
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(51,944)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	106,812
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(106,812)

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 9,601,665 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,007,615 TL).

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	640,363	2,908,905	859,350	1,391,957
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	5,163,862	-	3,224,268
Diğer	888,535	-	1,002,558	529,482
Toplam	**1,528,898**	**8,072,767**	**1,861,908**	**5,145,707**

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	8,072,767	5,145,707
Hazine Bonosu	1,447,818	1,501,888
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**9,520,585**	**6,647,595**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**9,601,665**	**7,007,615**
Borsada İşlem Görenler	9,601,665	7,007,615
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**9,601,665**	**7,007,615**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	**7,007,615**	5,978,142
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,814,210	1,417,522
Yıl İçindeki Alımlar	2,041,292	1,936,863
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3,261,452)	(2,324,912)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**9,601,665**	**7,007,615**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Ara lık 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	577,279	93,506	12,549	27,720	1,270	21,803	17,261	-
2 (*)	4,270,861	426,303	97,056	694,266	-	43,247	35,220	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**325,580**	**225,580**
Dönem İçi Hareketler	**15,000**	**100,000**
Alışlar(*)(**)(***)	32,338	100,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(***)	(17,338)	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**340,580**	**325,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 22 Haziran 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 15,000 TL nakit, 34,300 TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 49,300 TL arttırılmış ve ödenmiş sermayesi 67,000 TL'ye çıkarılmıştır.

(**) 25 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL arttırılmıştır.

(***) 13 Eylül 2023 tarihinde bir kredi müşterisinin alacağına istinaden 17,338 TL tutarındaki hisse senedi devralınmış ve 10 Ekim 2023 tarihi itibarıyla devredilmiştir

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	292,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	48,415	33,415

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023 (*)		31 Aralık 2022 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	17,462	-	1,871	-
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**17,462**	**-**	**1,871**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	586,710	53,410	110,605	62,936	813,661
Birikmiş Amortisman (-)	18,070	9,280	70,445	28,191	125,986
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	**568,640**	**44,130**	**40,160**	**34,745**	**687,675**
İktisap Edilenler	6,334	185,699	40,329	6,757	239,119
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	23,706	7,331	15,924	46,961
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	(6,321)	(6,385)	(6,394)	(19,100)
Değer Artışı/Azalışı(*)	210,579	-	-		210,579
Amortisman Bedeli (-)	4,138	12,101	15,873	7,338	39,450
Dönem Sonu Maliyet	**803,623**	**215,403**	**143,603**	**53,769**	**1,216,398**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**22,208**	**15,060**	**79,933**	**29,135**	**146,336**
31 Aralık 2023 Net Defter Değeri	**781,415**	**200,343**	**63,670**	**24,634**	**1,070,062**

Önceki dönem:	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	233,617	46,892	145,796	68,864	495,169
Birikmiş Amortisman (-)	14,015	4,027	72,420	54,908	145,370
31 Aralık 2021 Net Defter Değeri	**219,602**	**42,865**	**73,376**	**13,956**	**349,799**
İktisap Edilenler	4,716	6,518	5,672	-	16,906
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	40,863	5,928	46,791
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(16,731)	(31,798)	(48,529)
Değer Artışı/Azalışı	348,377	-	-		348,377
Amortisman Bedeli (-)	4,055	5,253	14,756	5,081	29,145
Dönem Sonu Maliyet(*)	**586,710**	**53,410**	**110,605**	**62,936**	**813,661**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**18,070**	**9,280**	**70,445**	**28,191**	**125,986**
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	**568,640**	**44,130**	**40,160**	**34,745**	**687,675**

(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından emsal karşılaştırma yöntemine göre tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	**131,616**	**89,193**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	152,286	85,173
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(76)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	71,891	42,750
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**211,935**	**131,616**

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt Defter Değeri	451,221	299,325
Birikmiş Amortisman (-)	239,286	167,709
Net Defter Değeri	**211,935**	**131,616**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 427,288 TL (31 Aralık 2022: 121,669 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	724,853	217,456	(290,968)	(72,742)
Karşılıklar	1,670,380	501,114	854,276	213,569
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(993,637)	(298,091)	(197,900)	(49,475)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	22,697	6,809	18,100	4,525
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	103,168	25,792
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		**427,288**		**121,669**

	1 Ocak -31 Aralık 2023	1 Ocak -31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) – Net	121,669	141,595
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(96,624)	81,486
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	402,243	(101,412)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**427,288**	**121,669**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	487,833	594,827
Çıkışlar (-)	(87,495)	(155,334)
Girişler	5,320	48,340
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave/İade	-	-
Dönem Sonu	**405,658**	**487,833**

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20 'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2023:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**626,976**	**-**	**4,657,950**	**4,598,460**	**1,487,632**	**199,527**	**27,087**	**-**	**11,597,632**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,388,020**	**-**	**1,824,100**	**2,984,536**	**68,344**	**15,602**	**48,138**	**-**	**7,328,740**
Yurt içinde Yerleşik Kişiler	2,293,357	-	1,814,366	2,843,429	68,135	15,602	31,726	-	7,066,615
Yurt dışında Yerleşik Kişiler	94,663	-	9,734	141,107	209	-	16,412	-	262,125
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**25,994**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,994**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**440,550**	**-**	**983,865**	**2,359,797**	**690,500**	**154**	**219,835**	**-**	**4,694,701**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**3,120**	**-**	**3,961**	**13,506**	**29**	**-**	**-**	**-**	**20,616**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**196,530**	**-**	**135,272**	**307,074**	**28,224**	**6,151**	**20,654**	**-**	**693,905**
Bankalararası Mevduat	**23,222**	**-**	**395,640**	**267,084**	**-**	**-**	**-**	**-**	**685,946**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	138	-	-	-	-	-	-	-	138
Yurt dışı Bankalar	23,084	-	395,640	267,084	-	-	-	-	685,808
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,704,412**	**-**	**8,000,788**	**10,530,457**	**2,274,729**	**221,434**	**315,714**	**-**	**25,047,534**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1 (ii). 31 Aralık 2022:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**312,374**	**-**	**3,099,840**	**7,237,148**	**256,015**	**60,629**	**254,377**	**-**	**11,220,383**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,082,933**	**-**	**1,844,651**	**6,446,810**	**136,672**	**88,801**	**511,046**	**-**	**11,110,913**
Yurt içinde Yerleşik Kişiler	1,998,893	-	1,831,518	6,012,714	136,387	80,641	71,204	-	10,131,357
Yurt dışında Yerleşik Kişiler	84,040	-	13,133	434,096	285	8,160	439,842	-	979,556
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**3,929**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,929**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**719,977**	**-**	**1,868,536**	**4,338,276**	**801,370**	**244,695**	**1,119,204**	**-**	**9,092,058**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,185**	**-**	**2,021**	**29,630**	**139**	**358**	**-**	**-**	**34,333**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**166,117**	**-**	**42,250**	**164,984**	**29,961**	**2,438**	**34,023**	**-**	**439,773**
Bankalararası Mevduat	**18,873**	**-**	**311,377**	**180,175**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,425**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Yurt dışı Bankalar	18,727	-	311,377	180,175	-	-	-	-	510,279
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,306,388**	**-**	**7,168,675**	**18,397,023**	**1,224,157**	**396,921**	**1,918,650**	**-**	**32,411,814**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Tasarruf Mevduatı	3,780,601	2,369,113	7,821,858	8,852,560
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	996,163	638,436	4,092,017	5,595,907
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	63,804	19,486
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023 (*)		31 Aralık 2022 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16,802	2,372	20,766	6,873
Swap İşlemleri	126,987	478,666	1,414	188,940
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	37,839	30,772	67,289	12,654
Toplam	**181,628**	**511,810**	**89,469**	**208,467**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	109,305	-	316,619
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	43,279	57,209	45,602	446,657
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,104	17,648,701	4,703	9,771,507
Toplam	**48,383**	**17,815,215**	**50,305**	**10,534,783**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	48,383	681,445	50,305	336,977
Orta ve Uzun Vadeli	-	17,133,770	-	10,197,806
Toplam	**48,383**	**17,815,215**	**50,305**	**10,534,783**

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 529,557 TL (31 Aralık 2022: 182,440 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,740	3,586	12,049	4,232
1-4 Yıl Arası	14,693	6,029	22,351	5,147
4 Yıldan Fazla	15,725	6,452	15,433	12,257
Toplam	**39,158**	**16,067**	**49,833**	**21,636**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	-	-	102,949	-
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**102,949**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2023 ile 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 23,785 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 3,630 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	1.93	4.09
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	83.33

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**21,003**	**17,518**
Cari Hizmet Maliyeti	2,365	2,181
Faiz Maliyeti	3,875	3,232
Ödenen Tazminatlar	(38,836)	(12,691)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	(953)	5,923
Aktüeryal Kayıp	33,979	4,840
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**21,433**	**21,003**

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 21,433 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2022: 21,003 TL), 10,447 TL (31 Aralık 2022: 7,224 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	120,123	90,873
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	-	-
Dava karşılığı	61,810	38,220
İkramiye karşılığı	74,729	52,320
Muhtelif alacaklar karşılığı	2,552	1,543
Toplam	**259,214**	**182,956**

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 210,568 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 153,163 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25,139	17,140
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	45,324	28,396
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,313	3,896
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	372	265
Kambiyo Muameleleri Vergisi	704	553
Ödenecek Kurumlar Vergisi	210,568	153,163
Diğer	11,919	11,313
Toplam	**297,339**	**214,726**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,969	5,705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,039	13,258
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	641	408
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,281	814
Diğer	5,422	646
Toplam	**26,352**	**20,831**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,252,097	-	5,243,302
Sermaye Benzeri Krediler	-	2,210,222	-	1,403,496
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	6,041,875	-	3,839,806
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,252,097**	**-**	**5,243,302**

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, kârlılığı 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 değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(241,744)	(117,344)	285,029	(225,976)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(241,744)**	**(117,344)**	**285,029**	**(225,976)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 628,087 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 699,009 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda 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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Akreditifler	4,565,879	2,870,812
Banka aval ve kabulleri	321,825	446,065
Garantiler	912,083	-
Toplam	**5,799,787**	**3,316,877**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kesin teminat mektupları	16,109,295	10,814,031
Avans teminat mektupları	757,097	1,030,194
Gümrüklere verilen teminat mektupları	367,876	266,318
Geçici teminat mektupları	201,674	214,713
Toplam	**17,435,942**	**12,325,256**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8,852,350	4,913,204
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,611,432	1,602,155
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7,240,918	3,311,049
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,137,529	12,179,729
Toplam	**25,989,879**	**17,092,933**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**89,973**	**0.72**	**12,511**	**0.09**	**83,273**	**1.10**	**61,137**	**0.64**
Çiftçilik ve Hayvancılık	89,781	0.72	12,511	0.09	83,081	1.09	61,137	0.64
Ormancılık	175	0.00	0	0.00	175	0.00	0	0.00
Balıkçılık	17	0.00	0	0.00	17	0.00	0	0.00
Sanayi	**3,598,572**	**28.99**	**3,968,373**	**29.24**	**1,994,442**	**26.26**	**3,508,710**	**36.94**
Madencilik ve Taşocakçılığı	277,830	2.24	118,882	0.88	34,009	0.45	158,341	1.67
İmalat Sanayi	3,168,233	25.52	3,801,192	28.00	1,861,117	24.50	3,266,359	34.39
Elektrik, Gaz, Su	152,509	1.23	48,299	0.36	99,316	1.31	84,010	0.88
İnşaat	**574,622**	**4.63**	**1,212,949**	**8.94**	**292,647**	**3.85**	**602,890**	**6.35**
Hizmetler	**5,994,043**	**48.29**	**5,100,425**	**37.58**	**3,134,789**	**41.27**	**3,408,165**	**35.88**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,449,696	11.68	1,293,346	9.53	834,997	10.99	915,338	9.64
Otel ve Lokanta Hizmetler	15,720	0.13	0	0.00	4,813	0.06	0	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	394,625	3.18	863,568	6.36	110,332	1.45	451,592	4.75
Mali Kuruluşlar	3,741,244	30.13	1,307,580	9.63	1,876,450	24.71	1,402,111	14.76
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,750	0.18	1,415,397	10.43	63,805	0.84	587,461	6.19
Serbest Meslek Hizmetleri	355,507	2.86	213,792	1.58	232,902	3.07	45,734	0.48
Eğitim Hizmetleri	712	0.01	0	0.00	63	0.00	1,211	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,789	0.12	6,742	0.05	11,427	0.15	4,718	0.05
Diğer	**2,159,115**	**17.39**	**3,279,296**	**24.15**	**2,089,828**	**27.52**	**1,917,052**	**20.18**
Toplam	**12,416,325**	**100.00**	**13,573,554**	**100.00**	**7,594,979**	**100.00**	**9,497,954**	**100.00**

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	9,614,382	7,668,502	47,793	105,265
Aval ve Kabul Kredileri	-	189,353	-	132,472
Akreditifler	-	4,565,879	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,754,150	912,083	-	-
Toplam	**12,368,532**	**13,335,817**	**47,793**	**237,737**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı)

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2022	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	5,928,347	6,276,188	53,272	67,449
Aval ve Kabul Kredileri	2,000	444,065	-	-
Akreditifler	160,560	2,710,252	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,450,800	-	-	-
Toplam	**7,541,707**	**9,430,505**	**53,272**	**67,449**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 108,841 TL ve çek risk tutarları ise 11,363 TL'dir (31 Aralık 2022: 86,500 TL gayrinakdi kredi tutarları, 14,770 TL çek risk tutarları).

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**49,863,755**	**39,767,748**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	13,696,430	4,706,791
Swap Para Alım Satım İşlemleri	28,789,074	24,036,774 21,264,023
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	7,378,251	11,024,183
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**18,010,368**	**5,432,048**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	18,010,368	5,432,048
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**10,067,863**	**4,730,187**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**77,941,986**	**49,929,983**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	800,000	4,700,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**800,000**	**4,700,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**78,741,986**	**54,629,983**

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 108,991 TL tutarında dava olup bu davalar için 61,810 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Dava tutarı: 93,459 TL, Karşılık: 38,220 TL).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,992,745	1,037,603	3,213,601	512,688
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	747,286	317,431	740,901	393,597
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74,563	-	87,481	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**4,814,594**	**1,355,034**	**4,041,983**	**906,285**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	4,586	17,942	18,246	-
Yurt içi Bankalardan	16,651	35,198	10,328	15,921
Yurt dışı Bankalardan	38	94,997	178	46,388
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**21,275**	**148,137**	**28,752**	**62,309**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	526	1,858	4,635	683
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,018,958	175,188	556,241	117,688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	419,719	337,903	72,159	320,882
Toplam	**1,439,203**	**514,949**	**633,035**	**439,253**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	166,468	52,576

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	9,350	1,321,280	57,144	739,646
T.C. Merkez Bankasına	535	-	47,874	-
Yurt içi Bankalara	8,112	7,437	8,842	10,474
Yurt dışı Bankalara	703	1,313,843	428	729,172
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	723,302	-	198,223
Toplam (*)	**9,350**	**2,044,582**	**57,144**	**937,869**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10,517	5,089

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	13,302	156,025

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2023	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	72,706	-	-	-	-	-	**72,706**
Tasarruf Mevduatı	-	806,699	1,476,424	117,491	2,629	24,148	-	**2,427,391**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	301,811	763,827	141,126	-	99,004	-	**1,305,768**
Diğer Mevduat	-	14,805	7,586	7	19	2	-	**22,419**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**1,196,021**	**2,247,837**	**258,624**	**2,648**	**123,154**	-	**3,828,284**
Yabancı Para		-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	15,701	80,447	1,147	1,273	8,908	-	**107,476**
Bankalar Mevduatı	-	17,125	-	-	-	-	-	**17,125**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	137	1,402	118	17	306	-	**1,980**
Toplam	-	**32,963**	**81,849**	**1,265**	**1,290**	**9,214**	-	**126,581**
Genel Toplam	-	**1,228,984**	**2,329,686**	**259,889**	**3,938**	**132,368**	-	**3,954,865**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	63,228	-	-	-	-	-	**63,228**
Tasarruf Mevduatı	-	518,139	983,776	46,800	18,080	25,688	-	**1,592,483**
Resmî Mevduat	-	19	-	-	-	-	-	**19**
Ticari Mevduat	-	289,612	510,280	143,889	7,469	88,536	-	**1,039,786**
Diğer Mevduat	-	6,092	26,122	1	58	2	-	**32,275**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**877,090**	**1,520,178**	**190,690**	**25,607**	**114,226**	-	**2,727,791**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	27,674	343,461	17,314	4,501	18,688	-	**411,638**
Bankalar Mevduatı	-	9,371	-	-	-	-	-	**9,371**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	198	808	237	13	419	-	**1,675**
Toplam	-	**37,243**	**344,269**	**17,551**	**4,514**	**19,107**	-	**422,684**
Genel Toplam	-	**914,333**	**1,864,447**	**208,241**	**30,121**	**133,333**	-	**3,150,475**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine verilen faiz tutarı 403,921 TL'dir (31 Aralık 2022: 95,266 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	**31 Aralık 2022**
Kiralama Faiz Giderleri	12,884	9,577

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 10,032 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,079 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2023	**31 Aralık 2022**
Kâr	**182,411,233**	**113,318,995**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	168,301	40,502
Türev Finansal İşlemlerden	5,215,627	3,388,554
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	177,027,305	109,889,939
Zarar (-)	**180,438,425**	**113,245,409**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	916	9,124
Türev Finansal İşlemlerden	2,954,203	2,024,057
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	177,483,306	111,212,228
Net Kâr/Zarar	**1,972,808**	**73,586**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 183,328 TL (31 Aralık 2022: 188,942 TL)'dir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(*)	88,078	(41,818)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(64,318)	(86,070)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	141,622	(48,453)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	10,774	92,705
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,768	6,976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4,768	7,096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(120)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	34,372	17,773
Toplam	**127,218**	**(17,069)**

(*)Üçüncü Bölüm VII nolu dipnot ve Beşinci Bölüm 1.f de açıklanan hususun sonucu olarak 31 Aralık 2022 tarihi itibariyla beklenen zarar karşılık iptali burada gösterilmektedir.

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel Giderleri	669,187	361,649
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,673	1,784
İzin karşılığı	3,454	3,572
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	49,294	42,502
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	71,891	42,753
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	462,368	232,203
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,563	337
Bakım ve Onarım Giderleri	7,084	6,507
Reklam ve İlan Giderleri	38,495	15,400
Diğer Giderler	415,226	209,959
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	29,858	5,218
Diğer (*)	100,197	66,604
Toplam	**1,391,922**	**756,285**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 89,021 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,176 TL'dir (31 Aralık 2022: 54,670 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,934 TL'dir).

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net Faiz Geliri/Gideri	1,889,751	1,688,271
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(149,074)	144,130
Personel Giderleri (-)	(678,314)	(367,005)
Temettü Gelirleri	10,032	1,079
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1,972,808	73,586
Diğer Faaliyet Gelirleri	183,328	188,942
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(127,218)	17,069
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(713,608)	(389,280)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	**2,387,705**	**1,356,792**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 405,650 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 411,306 TL cari vergi gideri). 96,624 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 81,486 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri).

Vergi karşılığının mutabakatı:	**1 Ocak-31 Aralık 2023**	**1 Ocak-31 Aralık 2022**
Vergi öncesi kâr/(zarar)	2,387,705	1,356,792
Geçerli vergi oranı	%30	%25
Hesaplanan vergi	716,311	339,198
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	2,883	1,369
Diğer	(216,920)	(10,747)
Vergi karşılığı	**502,274**	**329,820**

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,885,431 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,026,972 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 8,431,268 TL (31 Aralık 2022: 6,180,166 TL), faiz giderleri 6,541,517 TL (31 Aralık 2022: 4,491,895 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi Kartı Pos Komisyon	50,257	78,719
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,119	56,736
Sigorta Komisyonları	165,815	40,671
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,661	1,491
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	3,506	2,478
Havale Komisyonları	775	762
Ekspertiz Komisyonları	2,062	1,588
İhracat Akreditifleri Komisyonları	32,677	413
Diğer	43,042	19,174
Toplam	**300,914**	**202,032**

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	57,080	70,725
Takas Komisyon Gideri	24,704	27,940
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	69
Tahvillere Verilen Komisyonlar	-	3,331
Yurt dışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	9,073	6,780
Havale Komisyonları	2,831	2,177
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	5,052	1,526
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,184	966
Diğer(*)	549,003	58,445
Toplam	**648,996**	**171,959**

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlşamaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2022 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 29 Mart 2023 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2022 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 1,356,792 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 329,820 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 1,026,972 TL'den 51,349 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 975,623 TL kâr dağıtımı yapılmayıp, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile 115,683 TL'si geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmiş ve 859,940 TL si Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**271,277**	**571,371**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,905,324**	**6,639,459**
T.C. Merkez Bankası	3,229,504	3,216,134
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,075,820	3,373,325
Para Piyasaları	600,000	50,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**6,176,601**	**7,210,830**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	**369,419**	**271,277**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9,245,212**	**5,905,324**
T.C. Merkez Bankası	6,195,302	3,229,504
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,899,910	2,075,820
Para Piyasaları	150,000	600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**9,614,631**	**6,176,601**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,312,253 TL (31 Aralık 2022: 3,430,084 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 12,020,621 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2022: 9,619,016 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 273,626 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022: 895,452 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 3,569,697 TL (31 Aralık 2022: 2,087,190 TL) olarak hesaplanmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

31 Aralık 2023

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	693,553	284	-	292	1,012,705	4,222
Dönem Sonu Bakiyesi	1,249,882	256	-	3,742	771	1,607
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	166,468	-	18	646	17,580	54

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2022

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	340,382	338	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	693,553	284	-	292	1,012,705	4,222
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	52,576	-	8	677	62,603	1,365

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Dönem Başı	198,031	506,915	-	-	68,723	36,662
Dönem Sonu	126,805	198,031	-	-	90,557	68,723
Mevduat Faiz Gideri	10,517	5,089	-	-	2	7

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	31 Aralık 2023	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	**21,483**	**-**	**15,034**	**(87)**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	217,362	%0.87
Gayrinakdi krediler	5,605	%0.02
Nakdi krediler	1,250,653	%3.84
Sermaye benzeri krediler	2,210,222	%26.78

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %3.33).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde 83,141 TL (31 Aralık 2022: 32,402 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	24	804			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2023 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 9 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği ilgili dönem için mevcut bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	5,694	2,935
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	-
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**5,694**	**2,935**

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Eylül 2023	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	b-
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Durağan

Moody's: Ocak 2024	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Pozitif

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün* dayanağı bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, maddi duran varlıklar altında sunduğu merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "Türkiye Muhasebe Standardı 16 Maddi Duran Varlıklar" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş değerleme kuruluşları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Grup yönetimi, konsolide finansal tablolarda yeniden değerlenmiş tutarı üzerinden gösterdiği bu varlığın yeniden değerlemesini en son 27 Aralık 2022 tarihinde yaptırmış olup, konsolide finansal tablolarında Ocak 2023 tarihi itibarıyla bu varlığın kayıtlı değerini yeniden değerlenmiş tutara göre düzenlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa ilişkin herhangi bir yeniden değerleme yapılmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu varlığa yeniden değerleme yaptırılmış olsaydı, Grup'un ilişikteki konsolide finansal tablolarında maddi duran varlıklar (net), ve özkaynaklar içinde gösterilen kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlerin sırasıyla; 666,387 bin TL ve 466,471 bin TL arttırılırken, ertelenmiş vergi varlığının 199,916 bin TL azaltılması gerekecekti.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"'nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Bu düzenleme kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergiye esas mali tablo enflasyon düzeltmesine tabi tutularak geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlığının ve dönem net kârının 107,399 bin TL arttırılırken ertelenmiş vergi giderinin 107,399 bin TL azaltılması gerekecekti.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	***Konunun denetimde nasıl ele alındığı***
Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %52'sini oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Grup, Yönetmelik ve Standart uyarınca itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin için değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve yöntem değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay testler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 55,000 bin TL tutarında serbest karşılığın ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 12,650 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gelir yazılarak ters çevrilmesi sebebiyle, 31 Ocak 2023 tarihinde bu konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız şartlı görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Bağımsız Denetçi Raporu

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'nin

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Yönetim Merkezinin Adresi:	Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon:	0212 315 65 00
Faks:	0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi:	www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.

3. Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu

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

Omer Hussain I H Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Ozan Kırmızı
Genel Müdür

Hamdi İlkay Girgin
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Akın
Uluslararası ve Yasal
Raporlama Müdürü

Halil Sedat Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Başkanı

Leonie Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

Antonio Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan:	Ahmet Akın/Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası:	0 212 315 70 77
Fax Numarası:	0 262 672 15 38

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM 238
GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER 238
I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi 238
II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 238
III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama 239
IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar 240
V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi 241
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar 241
VII. Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar 241
İKİNCİ BÖLÜM 242
Ana Ortaklık Konsolide Finansal Tablolar 242
I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 240-243
II. Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu) 244-245
III Konsolide Kâr veya zarar tablosu 246
IV. Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 246
V. Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu 247-251
VI. Konsolide Nakit akış tablosu 252
VII. Kâr Dağıtım tablosu 253
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM 254
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 254
I. Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar 254
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 254
III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler 255
IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar 256
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 256
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 256
VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 258
VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 259
IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 259
X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 260
XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 260
XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 261
XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 262
XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 263
XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 263
XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 263
XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 265
XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar 265
XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 265
XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 265
XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması 265

XXII. Hisse Başına Kazanç 266
XXIII. İlişkili Taraflar 266
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 266
XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler 266
XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar 266
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 266
XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar 267

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM 269

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER 269

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 269
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 289
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 292
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar 295
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 296
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 304
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 305
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 308
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 308
XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 330

BEŞİNCİ BÖLÜM 332

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 332

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 332
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 346
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 352
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 354
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 361
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 361
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 363
VIII. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 366
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 366
X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 366

ALTINCI BÖLÜM 367

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 367

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 367

YEDİNCİ BÖLÜM 368

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU 368

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 368
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 368

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 24 (31 Aralık 2022: 33) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	**2,213,740**	**%100**	**2,213,740**	**%100**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Antonio Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları[1]	Didem Şahin Çakmak	Kurumsal Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

[1] Bike Tarakcı 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü Maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 24 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 33 şube).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 804 kişidir (31 Aralık 2022: 818 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 881 kişidir (31 Aralık 2022: 894 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,545,647	14,615,100	21,160,747	4,011,493	10,349,927	14,361,420
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2,862,222	10,141,045	13,003,267	1,744,538	8,101,447	9,845,985
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	2,676,518	7,223,029	9,899,547	1,135,230	5,799,357	6,934,587
1.1.2	Bankalar	I-ç	36,847	2,918,016	2,954,863	10,202	2,302,090	2,312,292
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		150,540	-	150,540	600,342	-	600,342
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,683	-	1,683	1,236	-	1,236
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		69,516	28,975	98,491	36,493	22,900	59,393
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		27,847	28,975	56,822	11,132	22,900	34,032
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	1,557	-	1,557
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		41,669	-	41,669	23,804	-	23,804
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	3,298,406	3,523,330	6,821,736	2,087,241	2,048,660	4,135,901
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,283,864	3,523,330	6,807,194	2,048,121	2,048,660	4,096,781
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14,542	-	14,542	14,542	-	14,542
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	24,578	-	24,578
1.4	Türev Finansal Varlıklar	I-c	315,503	921,750	1,237,253	143,221	176,920	320,141
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		298,041	921,750	1,219,791	136,699	176,920	313,619
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	17,462	-	17,462	6,522	-	6,522
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,079,419	23,585,190	43,664,609	21,925,665	20,698,298	42,623,963
2.1	Krediler	I-f	17,255,624	13,981,708	31,237,332	19,185,114	14,453,377	33,638,491
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	1,738,417	2,361,454	4,099,871	1,194,636	1,636,674	2,831,310
2.3	Faktoring Alacakları		173,099	-	173,099	368,112	-	368,112
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	1,528,898	8,072,767	9,601,665	1,861,908	5,145,707	7,007,615
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,447,818	8,072,767	9,520,585	1,501,888	5,145,707	6,647,595
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		81,080	-	81,080	360,020	-	360,020
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		616,619	830,739	1,447,358	684,105	537,460	1,221,565
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		525,885	-	525,885	487,833	-	487,833
3.1	Satış Amaçlı	I-o	525,885	-	525,885	487,833	-	487,833
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)	I-k	1,175,084	-	1,175,084	751,542	-	751,542
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	239,425	-	239,425	170,290	-	170,290
6.1	Şerefiye		21,151	-	21,151	33,151	-	33,151
6.2	Diğer		218,274	-	218,274	137,139	-	137,139
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	461,718	-	461,718	161,003	-	161,003
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	830,811	77,893	908,704	920,570	308,287	1,228,857
	VARLIKLAR TOPLAMI		29,857,989	38,278,183	68,136,172	28,428,396	31,356,512	59,784,908

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	16,650,021	8,270,708	24,920,729	20,414,741	11,799,042	32,213,783
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	665,234	19,180,126	19,845,360	865,999	11,787,554	12,653,553
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		133,734	5,210,765	5,344,499	74,593	2,750,516	2,825,109
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		418,904	-	418,904	593,912	-	593,912
4.1	Bonolar		418,904	-	418,904	593,912	-	593,912
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		194,519	511,810	706,329	195,302	208,467	403,769
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	181,628	511,810	693,438	89,469	208,467	297,936
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	12,891	-	12,891	105,833	-	105,833
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	16,067	-	16,067	21,415	221	21,636
X.	KARŞILIKLAR	II-f	260,873	40,119	300,992	189,209	33,886	223,095
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		35,743	-	35,743	31,719	-	31,719
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		225,130	40,119	265,249	157,490	33,886	191,376
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	332,359	-	332,359	244,709	-	244,709
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	8,252,097	8,252,097	-	5,243,302	5,243,302
14.1	Krediler		-	2,210,222	2,210,222	-	1,403,496	1,403,496
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	6,041,875	6,041,875	-	3,839,806	3,839,806
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		1,233,960	703,933	1,937,893	793,430	530,476	1,323,906
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	6,178,287	(117,344)	6,060,943	4,264,110	(225,976)	4,038,134
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	497	-	497
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	443	-	443
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		752,230	-	752,230	307,768	-	307,768
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(233,156)	(117,344)	(350,500)	228,954	(225,976)	2,978
16.5	Kâr Yedekleri		1,562,908	-	1,562,908	660,261	-	660,261
16.5.1	Yasal Yedekler		123,335	-	123,335	69,291	-	69,291
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,439,573	-	1,439,573	590,970	-	590,970
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,882,488	-	1,882,488	852,871	-	852,871
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(53,022)	-	(53,022)	(213,381)	-	(213,381)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,935,510	-	1,935,510	1,066,252	-	1,066,252
16.7	Azınlık Payları	II-i	23	-	23	19	-	19
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		26,083,958	42,052,214	68,136,172	27,657,420	32,127,488	59,784,908

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**39,232,767**	**70,199,204**	**109,431,971**	**28,252,372**	**51,742,090**	**79,994,462**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3,i**	**12,671,851**	**13,585,435**	**26,257,286**	**7,709,751**	**9,532,732**	**17,242,483**
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	9,917,701	7,773,767	17,691,468	6,096,391	6,343,637	12,440,028
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		55,766	14,143	69,909	57,371	8,860	66,231
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9,861,935	7,759,624	17,621,559	6,039,020	6,334,777	12,373,797
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	321,825	321,825	2,000	444,065	446,065
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	310,671	310,671	2,000	429,896	431,896
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	11,154	11,154	-	14,169	14,169
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	-	4,577,760	4,577,760	160,560	2,745,030	2,905,590
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	4,565,879	4,565,879	160,560	2,710,252	2,870,812
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	11,881	11,881	-	34,778	34,778
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	III-a-2,i	-	912,083	912,083	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		2,754,150	-	2,754,150	1,450,800	-	1,450,800
II.	**TAAHHÜTLER**		**2,183,317**	**2,243,494**	**4,426,811**	**1,676,985**	**5,770,414**	**7,447,399**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,119,833	2,082,830	4,202,663	1,415,763	5,681,715	7,097,478
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		946,493	2,082,830	3,029,323	182,293	5,681,715	5,864,008
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	628,087	-	628,087	699,009	-	699,009
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		124,645	-	124,645	111,811	-	111,811
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		159,025	-	159,025	136,281	-	136,281
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		257,845	-	257,845	282,631	-	282,631
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		63,484	160,664	224,148	261,222	88,699	349,921
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		63,484	160,664	224,148	261,222	88,699	349,921
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**24,377,599**	**54,370,275**	**78,747,874**	**18,865,636**	**36,438,944**	**55,304,580**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		800,000	-	800,000	4,950,000	206,259	5,156,259
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		800,000	-	800,000	4,950,000	206,259	5,156,259
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23,577,599	54,370,275	77,947,874	13,915,636	36,232,685	50,148,321
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,537,388	7,159,042	13,696,430	2,064,686	2,845,485	4,910,171
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,537,388	460,511	6,997,899	2,064,686	443,889	2,508,575
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	6,698,531	6,698,531	-	2,401,596	2,401,596
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,935,965	31,863,477	46,799,442	6,361,875	23,106,947	29,468,822
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	14,259,165	14,259,165	686,213	11,297,178	11,983,391
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11,035,965	3,493,944	14,529,909	4,975,662	7,077,721	12,053,383

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,950,000	7,055,184	9,005,184	350,000	2,366,024	2,716,024
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,950,000	7,055,184	9,005,184	350,000	2,366,024	2,716,024
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,104,246	5,279,893	7,384,139	5,489,075	5,550,066	11,039,141
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		984,392	2,716,120	3,700,512	3,507,743	2,029,931	5,537,674
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,119,854	2,563,773	3,683,627	1,981,332	3,520,135	5,501,467
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		-	10,067,863	10,067,863	-	4,730,187	4,730,187
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**119,307,073**	**210,317,986**	**329,625,059**	**117,077,428**	**159,237,765**	**276,315,193**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**14,381,758**	**23,988,292**	**38,370,050**	**13,889,480**	**13,339,414**	**27,228,894**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,700,072	-	1,700,072	4,520,883	-	4,520,883
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		147,480	4,504,028	4,651,508	192,305	1,005,332	1,197,637
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,452,379	18,275	1,470,654	872,808	19,476	892,284
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		56,661	67,844	124,505	44,522	52,956	97,478
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		11,025,166	19,398,145	30,423,311	8,258,962	12,261,650	20,520,612
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**104,884,851**	**185,765,040**	**290,649,891**	**103,118,798**	**142,346,423**	**245,465,221**
5.1.	Menkul Kıymetler		1,555,363	-	1,555,363	1,441,238	-	1,441,238
5.2.	Teminat Senetleri		58,026,621	75,655,577	133,682,198	51,961,369	55,378,988	107,340,357
5.3.	Emtia		667,058	1,642,474	2,309,532	3,958,996	7,517,550	11,476,546
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		39,264,631	104,924,465	144,189,096	41,703,913	76,245,554	117,949,467
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5,371,178	3,542,524	8,913,702	4,053,282	3,204,331	7,257,613
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**40,464**	**564,654**	**605,118**	**69,150**	**3,551,928**	**3,621,078**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**158,539,840**	**280,517,190**	**439,057,030**	**145,329,800**	**210,979,855**	**356,309,655**

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Kâr Veya Zarar Tablosu

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

	III.KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**8,937,138**	**6,479,706**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,963,012	4,895,692
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,942	17,976
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		161,944	75,274
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		71,553	65,320
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,955,422	1,085,647
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		3,654	18,677
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,194,146	673,929
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		757,622	393,041
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		681,685	330,428
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		85,580	9,369
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**6,907,028**	**4,716,314**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3,944,348	3,145,386
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,377,667	1,217,491
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		426,250	102,296
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		43,266	156,025
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		12,884	9,577
2.6	Diğer Faiz Giderleri		102,613	85,539
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,030,110**	**1,763,392**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(216,579)**	**158,919**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		532,536	334,973
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	IV-ı	199,188	114,178
4.1.2	Diğer		333,348	220,795
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		749,115	176,054
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	IV-ı	1,047	699
4.2.2	Diğer		748,068	175,355
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**270**	**1,286**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**2,048,481**	**156,881**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		183,466	33,940
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,216,740	1,330,749
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(351,725)	(1,207,808)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**204,987**	**197,477**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,067,269**	**2,277,955**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**78,652**	**24,990**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**39,140**	**27,479**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**737,309**	**396,876**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**769,197**	**425,747**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,442,971**	**1,402,863**
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-g**	**2,442,971**	**1,402,863**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(507,457)**	**(336,607)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(409,575)	(417,771)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(97,882)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	81,164
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**1,935,514**	**1,066,256**
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**1,935,514**	**1,066,256**
25.1	Grubun Kârı/Zararı		1,935,510	1,066,252
25.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	IV-ı	4	4
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.8743	0.4816

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Kâr Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,935,514**	**1,066,256**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**90,984**	**361,933**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**444,462**	**282,849**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	231,604	382,235
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(34,084)	(5,103)
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	246,942	(94,283)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(353,478)**	**79,084**
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	(594,202)	250,758
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	89,069	(153,029)
2.2.4	Yurt dışındaki 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	151,655	(18,645)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,026,498**	**1,428,189**

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tabloları

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
Önceki Dönem 1 Ocak –31 Aralık 2022	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**443**	**34,751**	**(9,832)**	**-**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler(*)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**443**	**34,751**	**(9,832)**	**-**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**286,676**	**(3,827)**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+..... +X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**443**	**321,427**	**(13,659)**	**-**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları),

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tabloları

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

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
	-	195,407	(116,323)	-	-	1,066,252	1,428,185	4	1,428,189
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-		-	-	-	(7)	(7)
	-	-	-	12,824	63,717	(76,541)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	12,824	63,717	(76,541)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	59,576	(56,598)	660,261	(213,381)	1,066,252	4,038,115	19	4,038,134

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tabloları

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
	Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**443**	**321,427**	**(13,659)**	**-**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**443**	**321,427**	**(13,659)**	**-**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**468,321**	**(23,859)**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**(443)**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**789,748**	**(37,518)**	**-**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları),

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tabloları

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

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	-	59,576	(56,598)	660,261	(213,381)	1,066,252	4,038,115	19	4,038,134
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	59,576	(56,598)	660,261	(213,381)	1,066,252	4,038,115	19	4,038,134
	-	(419,600)	66,122	-	-	1,935,510	2,026,494	4	2,026,498
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-		(3,246)	-	(3,689)	-	(3,689)
	-	-	-	902,647	163,605	(1,066,252)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	902,647	163,605	(1,066,252)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(360,024)	9,524	1,562,908	(53,022)	1,935,510	6,060,920	23	6,060,943

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU				
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**(6,483,413)**	**(6,235,638)**
1.1.1	Alınan Faizler		7,572,043	5,704,471
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,013,613)	(4,286,643)
1.1.3	Alınan Temettüler		270	1,286
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		915,201	335,515
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,263,968	2,015,034
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		817,620	322,631
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(856,038)	(450,151)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(514,908)	(290,843)
1.1.9	Diğer	VI-c	(11,667,956)	(9,586,938)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**5,721,775**	**2,843,360**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(686,195)	(10,484)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		77,369	215,515
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		4,245,063	(4,760,487)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		51,425	(1,204,600)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		177,103	(598,590)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(4,002,575)	8,964,858
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,289,715	(498,693)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	569,870	735,841
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(761,638)**	**(3,392,278)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**663,643**	**769,138**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(401,580)	(36,432)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		165,542	69,705
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,710,806)	(316,191)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,390,327	664,007
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,041,292)	(1,936,863)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,261,452	2,324,912
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(209,664)**	**(313,979)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		418,904	427,117
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(592,679)	(714,930)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(35,889)	(26,166)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-c	**3,546,514**	**2,133,895**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**3,238,855**	**(803,224)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a-3, i	**6,412,868**	**7,216,092**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a-3, ii	**9,651,723**	**6,412,868**

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU		
	31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	2,387,705	1,356,792
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(502,274)	(329,820)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(405,650)	(411,306)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(96,624)	81,486
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1,885,431**	**1,026,972**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	115,683
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	51,349
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (*)	**1,885,431**	**859,940**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	859,940
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8517	0.4639
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	85.17	46.39
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiştir. Kâr dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

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

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın Kâr Dağıtım Tablosunu ifade etmektedir.

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, 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. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapılan yardımların yanı sıra, depremden etkilenen müşterilere kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ve ücretsiz işlem/hizmet imkanları sunulmuştur. Deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde sürekliliği etkileyecek bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%)
Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99
Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Yatırım Fonu	100.00	100.00

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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.

d. Türev Finansal Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesi'ne" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/(zarara) yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka BDDK'nın 9 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli swap piyasasındaki düzenlemelerine istinaden, forward-swap türev ürün portföylerine ait gerçeğe uygun değer hesaplamalarında kullanmakta olduğu 2 Yıla kadar FX Implied Swap + 2 yıl sonrası FX CCS isimli getiri eğrisini (curve) 3 aya kadar (3 ay dahil) Overnight Index Swap, 3 ay-2 yıl arası FX Implied Swap, 2 yıl sonrası FX CCS olacak şekilde güncellemiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Grup bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Grup beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye de tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

-Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

-Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile Şubat 2022'de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK), Kredi Riski Azaltım Teknikleri Tebliği'nde belirlenen kapsamda fonlanmamış kredi koruması anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde anlaşma tarihi itibarıyla toplam 3,3 milyar tam TL tutarında olan müşteri risklerinin belli bir oranında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: %80 Ana Ortak-%20 Banka). 31 Aralık 2023 itibarıyla anlaşma kapsamında herhangi bir müşteri bulunmamaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Ana Ortaklık Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 21,151 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 33,151 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için yılda bir kere değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin oluştuğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2023 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler
- Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını
- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 23,053 TL, net kira yükümlülüğü ise 16,067 TL'dir (31 Aralık 2022: net kullanım hakkı varlığı 16,032 TL, net kira yükümlülüğü ise 21,636 TL).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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 üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar 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 %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır). Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da 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.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Grup, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık 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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarınının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (devamı)

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.

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup'un önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXI. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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.

29 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Ana Ortaklık Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem kârı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine ve Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar vermiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Grup'un Kârı/(Zararı)	1,935,510	1,066,252
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.8743**	**0.4816**

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 ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayısı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/gider kalemlerini içermektedir.

f) Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması. mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %50, yatırım bankacılığı %46 ve diğer %4 olarak dağılmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2023	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	310,461	1,719,649	-	2,030,110
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	(81,147)	69,555	-	(11,592)
Ticari kâr/(zarar)	2,620,557	(572,076)	-	2,048,481
Temettü gelirleri	-	270	-	270
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(76,311)	(2,341)	(39,140)	(117,792)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(1,349,783)	(156,723)	-	(1,506,506)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	1,423,777	1,058,334	(39,140)	2,442,971
Vergi karşılığı				(507,457)
Azınlık kârı	-	-	4	4
Dönem net kârı				**1,935,514**
31 Aralık 2023				
Bölüm varlıkları	34,078,714	31,363,182	2,694,276	68,136,172
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**34,078,714**	**31,363,182**	**2,694,276**	**68,136,172**
Bölüm yükümlülükleri	27,475,257	24,251,840	10,348,132	62,075,229
Özkaynaklar	-	-	6,060,943	6,060,943
Toplam yükümlülükler	**27,475,257**	**24,251,840**	**16,409,075**	**68,136,172**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir)

31 Aralık 2022	Kurumsal/ Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	979,932	783,460	-	1,763,392
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	328,196	28,200	-	356,396
Ticari kâr/(zarar)	515,303	(358,422)	-	156,881
Temettü gelirleri	-	1,286	-	1,286
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(14,793)	(10,197)	(27,479)	(52,469)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(740,117)	(82,506)	-	(822,623)
Vergi öncesi kâr/(zarar)	1,068,521	361,821	(27,479)	1,402,863
Vergi karşılığı				(336,607)
Azınlık kârı	-	-	4	4
Dönem net kârı				**1,066,256**
31 Aralık 2022				
Bölüm varlıkları	35,637,589	21,361,757	2,785,562	59,784,908
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**35,637,589**	**21,361,757**	**2,785,562**	**59,784,908**
Bölüm yükümlülükleri	34,398,553	13,846,905	7,501,316	55,746,774
Özkaynaklar	-	-	4,038,134	4,038,134
Toplam yükümlülükler	**34,398,553**	**13,846,905**	**11,539,450**	**59,784,908**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %29.23'tür (31 Aralık 2022: %22.39). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %30.88'dir (31 Aralık 2022: %23.32).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	1,562,908	660,261
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	738,427	685,603
Kâr	1,935,888	1,066,630
Net Dönem Kârı	1,935,510	1,066,252
Geçmiş Yıllar Kârı	378	378
Azınlık Payları	23	19
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,451,040**	**4,626,307**
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 (-)	232,715	285,623
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	24,590	19,025
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	21,151	33,151
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	218,274	137,141
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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	-	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**496,730**	**474,940**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,954,310**	**4,151,367**
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	8,095,505	5,142,033
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**8,095,505**	**5,142,033**
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**8,095,505**	**5,142,033**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**14,049,815**	**9,293,400**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	537,088	419,600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**537,088**	**419,600**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**537,088**	**419,600**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14,586,903**	**9,713,000**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**14,586,903**	**9,713,000**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,334	3,545
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,583,569	9,709,455
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	49,886,118	43,358,827
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11.94	%9.57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%28.16	%21.43
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%29.23	%22.39
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Ana Ortalık Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%7.44	%5.07
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	537,088	419,600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	537,088	419,600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,207,865
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,207,865
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
	Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
	Değer azaltma özelliği
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatifbank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	5,887,640
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	5,887,640
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
	Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
	Değer azaltma özelliği
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kâr payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2023 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Ana Ortaklık Banka toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Grup'un kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Grup'un mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kâr merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Grup'un global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Grup'un mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Grup'un mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %83.23'tür (31 Aralık 2022: %72.45).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79.17'dir (31 Aralık 2022: %76.03).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.55'tir (31 Aralık 2022: %8.53).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari dönem

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,964,646	20,714,699
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,204	2,193
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,781,130	7,634,218
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	39,764,880	41,360,399
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	233,531	336,193
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	559,287	759,830
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,169	184,693
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4,216,615	2,615,381
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2,601,495	3,021,748
Genel Toplam	**81,219,957**	**76,629,354**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2023 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	16,940,675
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	1,538
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,445,477	5,378,064
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41,948,437	38,995,714
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	249,133	882,203
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	646,652
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	125,521	219,173
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2,710,918	2,315,459
Genel Toplam	**67,757,358**	**65,379,479**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2022 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	24,614,644	3,597,588	338,633	61,269	28,612,134
Yakın İzlemedeki Krediler	2,964,017	3,347,519	9,271	5,387	6,326,194
Takipteki Krediler	393,122	176,459	2,305	88	571,974
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	746,441	695,192	3,535	978	1,446,146
Toplam	**27,225,342**	**6,426,374**	**346,674**	**65,766**	**34,064,156**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	26,642,345	4,633,357	320,064	68,967	31,664,733
Yakın İzlemedeki Krediler	2,024,152	2,349,865	6,952	1,655	4,382,624
Takipteki Krediler	606,888	171,225	5,779	959	784,851
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	784,091	428,178	2,557	1,034	1,215,860
Toplam	**28,489,294**	**6,726,269**	**330,238**	**70,547**	**35,616,348**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	876,064	531,981	16,019	1,059	1,425,123
30-60 gün arası gecikmeli	4,592	16,209	7,942	197	28,940
60-90 gün arası gecikmeli	18,733	1,317	501	2	20,553
Toplam	**899,389**	**549,507**	**24,462**	**1,258**	**1,474,616**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	49,186	1,718,665	19,729	454	1,788,034
30-60 gün arası gecikmeli	18,682	9,265	2,533	46	30,526
60-90 gün arası gecikmeli	17,184	239,006	2,033	4	258,227
Toplam	**85,052**	**1,966,936**	**24,295**	**504**	**2,076,787**

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2023 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	56,822	6,807,194	9,520,585	16,384,601
Toplam	**56,822**	**6,807,194**	**9,520,585**	**16,384,601**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	34,032	4,121,359	6,647,595	10,802,986
Toplam	**34,032**	**4,121,359**	**6,647,595**	**10,802,986**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yüksek (A, B)	%98.25	%97.11
Standart (C)	%0.08	%0.08
Standart Altı (D)	%0.06	%0.70
Değer kaybına uğramış (E)	%1.61	%2.13
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	1,059,686	2,824,830	3,032	46	3,887,594
Takipteki Krediler	120,259	125,580	3,545	28	249,412
Toplam	**1,179,945**	**2,950,410**	**6,577**	**74**	**4,137,006**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	6,273,111	998,468	11,758	2,211	7,285,548
Takipteki Krediler	602,581	66,326	2,932	470	672,310
Toplam	**6,875,692**	**1,064,794**	**14,690**	**2,681**	**7,957,858**

Teminatların türü	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gayrimenkul ipoteği	1,278,671	1,263,398
Nakit ve nakit benzeri	116,482	24,374
Araç rehni	439,702	386,847
Diğer	2,302,151	6,283,239
Toplam	**4,137,006**	**7,957,858**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)					
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	
31 Aralık 2023						
Yurt içi	25,964,646	2,204	2,354,438	39,726,206	232,942	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	3,738,138	38,674	30	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	49,117	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	1,033,374	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	606,063	-	559	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	
Toplam	**25,964,646**	**2,204**	**7,781,130**	**39,764,880**	**233,531**	

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

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

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	559,287	96,169	4,216,422	-	73,152,314
	-	-	67	-	3,776,909
	-	-	-	-	49,117
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	1,033,374
	-	-	126	-	606,748
	-	-	-	-	-
	-	-	-	2,601,495	2,601,495
	559,287	**96,169**	**4,216,615**	**2,601,495**	**81,219,957**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (*)					
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	
31 Aralık 2022						
Yurt içi	16,679,641	1,617	2,083,524	41,662,158	248,463	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	2,905,606	31,665	121	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	16,846	-	17	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	345,159	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	94,343	254,614	531	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	
Toplam	**16,679,641**	**1,617**	**5,445,477**	**41,948,437**	**249,133**	

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

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

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
	596,308	125,521	-	-	61,397,232
	-	-	-	-	2,937,393
	-	-	-	-	16,863
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	345,159
	307	-	-	-	349,794
	-	-	-	-	-
	-	-	-	2,710,918	2,710,918
	596,614	**125,521**	**-**	**2,710,918**	**67,757,358**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem:	Risk Sınıfları (*)					
Sektörler/KarşıTaraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Tarım	-	-	-	179,012	1,542	18,234
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	166,243	889	18,234
Ormancılık	-	-	-	1,852	-	-
Balıkcılık	-	-	-	10,917	653	-
Sanayi	-	-	-	12,755,977	60,671	80,387
MadencilikveTaşocakçılığı	-	-	-	667,180	2,488	-
İmalat Sanayi	-	-	-	11,013,757	58,129	80,387
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,075,040	54	-
İnşaat	-	-	-	3,938,903	10,799	75,322
Hizmetler	655,899	1,850	7,381,283	17,222,498	35,980	290,969
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,413,344	19,014	133,694
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	30,150	1,334	2,045
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,599,886	4,500	63,984
Mali Kuruluşlar	655,899	-	7,381,283	7,016,855	654	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,029,417	959	2,472
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,820,230	6,792	85,210
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	33	468	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,850	-	312,583	2,259	3,564
Diğer	25,308,747	354	399,847	5,668,490	124,539	94,375
TOPLAM	**25,964,646**	**2,204**	**7,781,130**	**39,764,880**	**233,531**	**559,287**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7- Tahsili gecikmiş alacaklar

8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9- Diğer

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7	8	9	TP	YP	Toplam
4	112,157	-	289,986	20,963	310,949
4	112,157	-	277,520	20,007	297,527
-	-	-	1,852	-	1,852
-	-	-	10,614	956	11,570
26,625	1,474,486	-	8,601,088	5,797,058	14,398,146
3	-	-	593,978	75,693	669,671
26,622	1,373,869	-	7,651,537	4,901,227	12,552,764
-	100,617	-	355,573	820,138	1,175,711
22,370	1,086,281	-	2,222,017	2,911,658	5,133,675
43,686	994,285	-	15,465,401	11,161,049	26,626,450
6,992	405,370	-	4,809,736	1,168,679	5,978,415
17,890	-	-	44,143	7,276	51,419
418	220,161	-	952,707	936,242	1,888,949
-	-	-	7,257,956	7,796,734	15,054,690
-	176,529	-	632,012	577,365	1,209,377
18,005	192,182	-	1,449,806	672,613	2,122,419
-	-	-	501	-	501
381	43	-	318,540	2,140	320,680
3,484	549,406	2,601,495	**25,315,911**	**9,434,826**	**34,750,737**
96,169	**4,216,615**	**2,601,495**	**51,894,403**	**29,325,554**	**81,219,957**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki dönem	Risk Sınıfları (*)					
Sektörler/KarşıTaraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Tarım	-	-	-	542,128	2,113	4,981
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	538,314	1,547	4,981
Ormancılık	-	-	-	1,986	288	-
Balıkcılık	-	-	-	1,828	277	-
Sanayi	-	6	-	14,069,044	45,286	143,365
MadencilikveTaşocakçılığı	-	-	-	571,158	931	119
İmalat Sanayi	-	6	-	12,719,044	44,228	143,100
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	778,842	128	145
İnşaat	-	-	-	3,633,368	11,162	107,027
Hizmetler	104,053	1,399	5,281,892	18,070,212	34,530	191,045
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,776,211	20,992	127,653
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	326,438	1,911	5,726
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	1,787,719	3,638	8,989
Mali Kuruluşlar	104,053	-	5,281,892	5,867,795	683	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,469,171	1,586	731
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	2,543,890	4,513	45,826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	470	345	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,399	-	298,517	862	2,119
Diğer	16,575,588	212	163,585	5,633,684	156,042	150,197
TOPLAM	**16,679,641**	**1,617**	**5,445,477**	**41,948,437**	**249,133**	**596,614**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7- Tahsili gecikmiş alacaklar

8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9- Diğer

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7	8	9	TP	YP	Toplam
719	-	-	473,363	76,578	549,941
719	-	-	468,983	76,578	545,561
-	-	-	2,275	-	2,275
-	-	-	2,106	-	2,106
24,150	-	-	8,376,994	5,904,857	14,281,851
593	-	-	271,106	301,695	572,801
23,556	-	-	7,683,429	5,246,507	12,929,935
-	-	-	422,459	356,655	779,114
21,442	-	-	1,065,542	2,707,457	3,772,999
76,643	-	-	13,899,590	9,860,183	23,759,773
34,989	-	-	4,231,935	1,727,911	5,959,846
22,545	-	-	157,615	199,006	356,620
2,853	-	-	701,059	1,102,140	1,803,200
-	-	-	6,080,855	5,173,569	11,254,424
-	-	-	527,541	943,948	1,471,489
16,255	-	-	1,973,683	636,801	2,610,484
-	-	-	366	448	814
-	-	-	226,536	76,360	302,896
2,568	-	2,710,918	17,606,548	7,786,246	25,392,794
125,521	-	**2,710,918**	**40,356,495**	**23,627,864**	**67,757,358**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,590,263	192,911	64,304	-	23,117,168
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,850	-	313	-	41
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,780,428	1,245,908	546,843	131,812	1,076,139
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8,033,189	6,737,909	4,018,315	7,469,364	13,506,103
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	69,852	13,894	21,453	34,832	93,500
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	62,670	59,977	125,698	161,014	149,928
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	96,169
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	596,312	1,412,235	515,433	576,581	1,116,054
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**16,134,564**	**9,662,834**	**5,292,359**	**8,373,603**	**39,155,102**

(*) 2,601,495 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,474,324	61,208	10,201	-	14,133,908
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,340	75	163	-	39
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,641,325	170,918	118,018	78,385	1,436,832
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7,757,196	8,411,436	6,291,485	6,489,769	12,998,550
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	56,747	20,172	17,294	37,570	117,351
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	30,001	81,788	102,584	116,486	265,755
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	125,521
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**13,960,933**	**8,745,598**	**6,539,745**	**6,722,209**	**29,077,956**

(*) 2,710,918 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	26,599,856	0	8,022,190	425,445	11,934,569	213,041	29,743,046	209,879	4,063,102	8,827	3,334
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	26,627,979	0	7,867,651	393,370	11,901,204	201,635	29,322,385	186,872	4,063,102	8,827	3,334

Önceki dönem:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17,352,710	-	5,823,234	384,662	11,400,867	331,217	29,111,786	88,877	3,158,712	105,292	3,545
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	17,361,593	-	5,823,233	367,082	13,165,606	319,255	25,997,296	82,014	2,711,082	105,292	3,545

ğ. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem:

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş		
1	**Tarım**	**1,928**	**3,923**	**551**	**3,923**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	1,928	3,918	551	3,918
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	5	-	5
2	**Sanayi**	**1,129,569**	**140,443**	**138,462**	**115,091**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	3,831	3,269	611	3,266
2.2	İmalat Sanayi	969,092	136,440	126,402	111,091
2.3	Elektrik, Gaz, Su	156,646	734	11,449	734
3	**İnşaat**	**3,252,063**	**130,547**	**444,142**	**111,136**
4	**Hizmetler**	**1,826,746**	**274,316**	**329,876**	**213,004**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	775,813	177,013	137,692	170,669
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,504	39,329	21,203	10,648
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	17,343	15,111	2,025	16,258
4.4	Mali Kuruluşlar	295	60	3	60
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	7,946	28,240	256	3,051
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	882,176	14,227	168,621	11,982
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	141,669	336	76	336
5	**Diğer**	**115,888**	**22,745**	**2,002**	**19,950**
	TOPLAM	**6,326,194**	**571,974**	**915,033**	**463,104**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ğ. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki dönem:

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**228**	**594**	**-**	**447**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	228	589	-	442
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	5	-	5
2	**Sanayi**	**954,651**	**141,716**	**67,306**	**115,233**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	4,685	3,671	316	3,139
2.2	İmalat Sanayi	817,125	137,054	66,567	111,103
2.3	Elektrik, Gaz, Su	132,841	991	423	991
3	**İnşaat**	**1,967,009**	**266,025**	**199,708**	**243,553**
4	**Hizmetler**	**1,092,989**	**332,763**	**123,625**	**254,926**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	236,667	250,305	33,361	211,553
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,884	17,382	2	5,349
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	37,405	18,403	1,958	15,029
4.4	Mali Kuruluşlar	513	50	8	50
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	19,290	2,730	846	2,730
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	675,711	42,692	85,589	19,014
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	120,519	1,201	1,861	1,201
5	**Diğer**	**365,347**	**44,185**	**55,990**	**41,702**
	TOPLAM	**4,380,224**	**785,283**	**446,629**	**655,861**

h. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	655,861	144,777	(173,425)	(164,109)	463,104
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	564,858	732,521	(663,270)	348,933	983,042

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerleme kuru	ABD Doları	Avro
31.12.2023	29.4382	32.5739
29.12.2023	29.4382	32.5739
28.12.2023	29.3973	32.6937
27.12.2023	29.3374	32.4186
26.12.2023	29.2647	32.2421

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları:	29.0552 TL
Avro:	31.7410 TL

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	29.4382 TL	32.5739 TL

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

b. Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,270,755	5,715,626	236,648	7,223,029
Bankalar	75,925	2,616,284	225,807	2,918,016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1,709	181,079	43	182,831
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,523,330	-	3,523,330
Krediler (**)	9,413,739	6,277,349	-	15,691,088
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,072,767	-	8,072,767
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	44,578	33,313	2	77,893
Toplam Varlıklar	**10,806,706**	**26,419,748**	**462,500**	**37,688,954**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	790	310,396	23,289	334,475
Döviz Tevdiat Hesabı	2,041,258	4,975,850	919,125	7,936,233
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,210,765	-	5,210,765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,602,293	21,829,930	-	27,432,223
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	314,476	228,093	645	543,214
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	85,814	(136,263)	210,370	159,921
Toplam Yükümlülükler	**8,044,631**	**32,418,771**	**1,153,429**	**41,616,831**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,762,075**	**(5,999,023)**	**(690,929)**	**(3,927,877)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,557,814)**	**6,580,998**	**553,192**	**4,576,376**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,228,752	19,595,382	1,028,463	29,852,597
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,786,566	13,014,384	475,271	25,276,221
Gayrinakdi Krediler (*****)	5,274,574	6,185,669	2,125,192	13,585,435
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar	9,287,148	21,647,790	560,162	31,495,100
Toplam Yükümlülükler	4,894,484	26,437,953	586,584	31,919,021
Net Bilanço Pozisyonu	**4,392,664**	**(4,790,163)**	**(26,422)**	**(423,921)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4,551,038)**	**4,857,613**	**55,332**	**361,907**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,710,894	13,227,675	352,688	18,291,257
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,261,932	8,370,062	297,356	17,929,350
Gayrinakdi Krediler	3,302,943	5,539,552	690,237	9,532,732

(*) 767,894 TL (31 Aralık 2022: 29,440 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür

(**) 178,665 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2022: 168,028 TL) dahildir

(***) 31 Aralık 2023 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

(****) 435,383 TL (31 Aralık 2022: 208,467 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür).

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	58,198	58,198	6,745	6,745
Avro	20,426	20,426	(15,837)	(15,837)
Diğer para birimleri	(13,774)	(13,774)	2,891	2,891
Toplam, net	**64,850**	**64,850**	**(6,201)**	**(6,201)**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlere ait özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(58,198)	(58,198)	(6,745)	(6,745)
Avro	(20,426)	(20,426)	15,837	15,837
Diğer para birimleri	13,774	13,774	(2,891)	(2,891)
Toplam, net	**(64,850)**	**(64,850)**	**6,201**	**6,201**

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

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kâr merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır

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

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,360,015	-	-	-	-	2,539,532	9,899,547
Bankalar (**) (****)	1,019,533	-	-	-	-	1,933,647	2,953,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	679,428	(67,594)	445,261	256,819	4,368	-	1,318,282
Para Piyasalarından Alacaklar	150,540	-	-	-	-	-	150,540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	3,984,529	495,494	2,344,633	-	-	14,542	6,839,198
Krediler (*****)	12,117,564	6,405,337	5,206,889	11,156,913	51,622	(873,450)	34,064,875
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	155,482	2,659,404	6,604,364	-	182,415	(1,931)	9,599,734
Diğer Varlıklar (*)	411,184	-	-	-	-	2,899,632	3,310,816
Toplam Varlıklar	**25,878,275**	**9,492,641**	**14,601,147**	**11,413,732**	**238,405**	**6,511,972**	**68,136,172**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	642,607	20,113	-	-	-	23,226	685,946
Diğer Mevduat	16,641,081	3,261,529	731,151	-	-	3,601,022	24,234,783
Para Piyasalarına Borçlar	3,602,443	1,742,056	-	-	-	-	5,344,499
Muhtelif Borçlar	4,683	-	-	-	-	1,172,983	1,177,666
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	115,839	303,065	-	-	-	418,904
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,459,678	7,475,565	7,914,923	7,037,069	2,210,222	-	28,097,457
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	431,360	20,642	41,127	262,750	7,893	7,413,145	8,176,917
Toplam Yükümlülükler	**24,781,852**	**12,635,744**	**8,990,266**	**7,299,819**	**2,218,115**	**12,210,376**	**68,136,172**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,096,423**	**-**	**5,610,881**	**4,113,913**	**-**	**-**	**10,821,217**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(3,143,103)**	**-**	**-**	**(1,979,710)**	**(5,698,404)**	**(10,821,217)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	38,031	266,504	-	-	-	304,535
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(394,261)	-	-	-	-	-	(394,261)
Toplam Pozisyon	**702,162**	**(3,105,072)**	**5,877,385**	**4,113,913**	**(1,979,710)**	**(5,698,404)**	**(89,726)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,683 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,931 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,585,729	-	-	-	-	1,348,858	6,934,587
Bankalar (*)	485,919	-	-	-	-	1,825,137	2,311,056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	192,187	21,554	35,342	111,683	10,689	1,557	373,012
Para Piyasalarından Alacaklar	600,342	-	-	-	-	-	600,342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,364,133	571,473	2,012,979	174,645	-	19,193	4,142,423
Krediler (*) (*****)	17,906,256	6,056,362	4,877,966	5,968,935	1,243,112	(435,004)	35,617,627
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4	2,138,649	4,773,824	95,138	-	(1,279)	7,006,336
Diğer Varlıklar (**)	155,472	-	-	-	-	2,644,053	2,799,525
Toplam Varlıklar	**26,290,042**	**8,788,038**	**11,700,111**	**6,350,401**	**1,253,801**	**5,402,515**	**59,784,908**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	491,552	-	-	-	-	18,873	510,425
Diğer Mevduat	19,547,988	6,828,175	2,015,654	29,290	-	3,282,251	31,703,358
Para Piyasalarına Borçlar	2,743,633	81,476	-	-	-	-	2,825,109
Muhtelif Borçlar	8,318	-	-	-	-	996,916	1,005,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	179,606	342,562	71,744	-	-	-	593,912
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,118,373	3,743,827	7,785,222	3,845,930	1,403,503	-	17,896,855
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	201,342	58,744	100,555	122,212	19,161	4,748,001	5,250,015
Toplam Yükümlülükler (******)	**24,290,812**	**11,054,784**	**9,973,175**	**3,997,432**	**1,422,664**	**9,046,041**	**59,784,908**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,999,230**	**-**	**1,726,936**	**2,352,969**	**-**	**-**	**6,079,135**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(2,266,746)**	**-**	**-**	**(168,863)**	**(3,643,526)**	**(6,079,135)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(39,077)	(15,824)	(68,542)	-	-	-	(123,443)
Toplam Pozisyon	**1,960,153**	**(2,282,570)**	**1,658,394**	**2,352,969**	**(168,863)**	**(3,643,526)**	**(123,443)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,236 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,279 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubu'na bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümü'ne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

31 Aralık 2023 (*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
	+500bps	(188,789)	%(1.31)
1.TRY	-400 bps	171,532	%1.19
	+200 bps	(137,733)	%(0.95)
2.EURO	-200 bps	148,274	%1.03
	+200 bps	164,562	%1.14
3.USD	-200 bps	(295,513)	%(2.04)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(161,960)**	**%(1.12)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**24,293**	**%0.17**

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2022 (*)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
	+500bps	(101,710)	%(1.06)
1.TRY	-400 bps	95,427	%0.99
	+200 bps	(103,119)	%(1.07)
2.EURO	-200 bps	111,417	%1.16
	+200 bps	5,832	%0.06
3.USD	-200 bps	(65,459)	%(0.68)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(198,996)**	**%(2.07)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**141,385**	**%1.47**

(*) Belirtilen tutarlar, Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar(*)	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.35	-	40.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	42.94
Verilen Krediler	8.10	9.70	-	42.11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.87	-	25.68
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	5.37	-	38.69
Diğer Mevduat	0.73	2.28	-	39.37
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.74	-	30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.80	8.36	-	33.11

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar(*)	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	4.68	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.11	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.31	-	20.05
Verilen Krediler	6.67	8.02	-	18.81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.86	-	21.05
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	5.27	-	20.29
Diğer Mevduat	0.59	2.46	-	19.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.22	-	9.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	21.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.40	6.60	-	19.19

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının kârlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1.a. Banka'nın Risk Kapasitesi, Likidite Riski Yönetiminin Sorumlulukları ve Yapısı, Likidite Riskinin Banka İçinde Raporlaması, Likidite Riski Stratejisinin, Politika ve Uygulamalarının Yönetim Kurulu ve İş Kollarıyla İletişiminin Nasıl Sağlandığı Hususları Dahil Olmak Üzere Likidite Riski Yönetimine İlişkin Bilgiler

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite Yönetiminin ve Fonlama Stratejisinin Merkezileşme Derecesi ile Banka ve Bankanın Ortaklıkları Arasındaki İşleyişi Hakkında Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c. Fon Kaynaklarının ve Sürelerinin Çeşitliliğine İlişkin Politikalar Dahil Olmak Üzere Bankanın Fonlama Stratejisine İlişkin Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç. Bankanın Toplam Yükümlülüklerinin Asgari Yüzde Beşini Oluşturan Para Birimleri Bazında Likidite Yönetimine İlişkin Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan Likidite Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak Ana Ortaklık Banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planına İlişkin Genel Bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. 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 aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,857,548	7,004,578
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,104,540	5,035,253	1,482,296	503,525
İstikrarlı mevduat	4,563,161	-	228,158	-
Düşük istikrarlı mevduat	12,541,379	5,035,253	1,254,138	503,525
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14,233,622	6,965,168	10,753,974	4,984,432
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	8,381,296	3,699,242	5,048,123	1,854,300
Diğer teminatsız borçlar	5,852,326	3,265,926	5,705,851	3,130,132
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	908,113	905,950	908,113	905,950
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	908,113	905,950	908,113	905,950
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	246,054	245,973	12,303	12,299
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	25,033,221	12,706,505	3,910,664	1,360,523
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			17,067,350	7,766,729
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	27,520	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,642,833	7,476,827	10,411,556	6,058,993
Diğer nakit girişleri	97,768	101,868	97,768	101,868
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13,768,121	7,578,695	10,509,324	6,160,861
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**12,857,548**	**7,004,578**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6,558,025**	**2,036,479**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%196.37**	**%345.05**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2023 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2023	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%204.9	31.12.2023	%189.1	31.10.2023	%196.4
YP	%366.3	31.10.2023	%325.4	30.11.2023	%345.1

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,036,317	7,239,454
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19,370,233	8,534,109	1,774,799	853,411
İstikrarlı mevduat	3,244,489	-	162,225	-
Düşük istikrarlı mevduat	16,125,744	8,534,109	1,612,574	853,411
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,024,047	10,437,983	12,022,569	6,750,146
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,545,981	6,261,329	5,732,364	2,695,757
Diğer teminatsız borçlar	6,478,066	4,176,654	6,290,205	4,054,389
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	724,220	699,389	724,220	699,389
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	724,220	699,389	724,220	699,389
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	420,721	419,527	21,036	20,976
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,952,453	9,356,432	2,492,300	1,158,507
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**17,034,924**	**9,482,429**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	952,841	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,443,970	8,583,669	11,055,580	7,681,864
Diğer nakit girişleri	335,898	344,550	335,898	344,550
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14,732,709	8,928,219	11,391,478	8,026,414
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**11,036,317**	**7,239,454**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**5,676,248**	**2,370,607**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%200.36**	**%311.06**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2022 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2022	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%255.7	31.10.2022	%165.8	30.11.2022	%200.4
YP	%366.6	31.12.2022	%279.6	30.11.2022	%311.1

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %38, kullanılan kredilerin %27 ve sermaye benzeri borçların %12'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%8).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2023 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 2,654 TL (31 Aralık 2022: 168,714 TL)'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 761,747 TL (31 Aralık 2022: 650,988 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %70'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurt dışı banka kaynaklıdır (%99). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır.

3.f 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

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki 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.

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	Toplam
31 Aralık 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,539,532	7,360,015	-	-	-	-	-	9,899,547
Bankalar (****)	1,935,330	1,019,533	-	-	-	-	(1,683)	2,953,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	673,231	(78,962)	433,453	286,077	4,483	-	1,318,282
Para Piyasalarından Alacaklar	-	150,540	-	-	-	-	-	150,540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	45,544	17,445	454,072	4,461,322	1,846,273	14,542	6,839,198
Krediler (*****)	-	10,113,969	7,153,358	5,395,987	10,168,037	2,106,974	(873,450)	34,064,875
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	8,088	817,209	302,906	7,500,141	973,321	(1,931)	9,599,734
Diğer Varlıklar (*) (****)	75	530,131	7,790	55,219	9,962	5,784	2,701,855	3,310,816
Toplam Varlıklar	**4,474,937**	**19,901,051**	**7,916,840**	**6,641,637**	**22,425,539**	**4,936,835**	**1,839,333**	**68,136,172**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	23,226	642,607	20,113	-	-	-	-	685,946
Diğer Mevduat	3,601,023	16,641,105	3,261,504	731,151	-	-	-	24,234,783
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	1,720,692	6,385,864	10,455,366	1,320,836	8,214,699	-	28,097,457
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,129,416	2,250,405	(35,322)	-	-	-	5,344,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	115,309	303,595	-	-	-	418,904
Muhtelif Borçlar	-	61,363	-	-	-	-	1,116,303	1,177,666
Diğer Yükümlülükler	7,988	1,449,541	22,106	41,106	262,751	7,893	6,385,532	8,176,917
Toplam Yükümlülükler	**3,632,237**	**23,644,724**	**12,055,301**	**11,495,896**	**1,583,587**	**8,222,592**	**7,501,835**	**68,136,172**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**842,700**	**(3,743,673)**	**(4,138,461)**	**(4,854,259)**	**20,841,952**	**(3,285,757)**	**(5,662,502)**	**-**
31 Aralık 2022								
Toplam Aktifler	3,181,441	15,463,304	8,908,978	9,670,515	15,767,934	4,795,174	1,997,562	59,784,908
Toplam Yükümlülükler	3,306,533	25,147,962	10,730,401	8,838,616	1,300,149	5,268,383	5,192,864	59,784,908
Likidite Açığı	**(125,092)**	**(9,684,658)**	**(1,821,423)**	**831,899**	**14,467,785**	**(473,209)**	**(3,195,302)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar. ayniyat mevcudu. ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 8,095,505 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 1,683 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 1,931 TL düşülmüştür

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	671,318	21,346	-	-	-	692,664
Diğer mevduat	20,424,632	3,397,589	839,826	-	-	24,662,047
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,412,928	7,484,928	10,301,428	5,088,518	12,103,479	37,391,281
Para piyasalarına borçlar	3,602,667	1,769,714	-	-	-	5,372,381
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	125,000	345,500	-	-	470,500
Toplam	**27,111,545**	**12,798,577**	**11,486,754**	**5,088,518**	**12,103,479**	**68,588,873**

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	514,973	-	-	-	-	514,973
Diğer mevduat	22,902,496	6,961,001	2,152,341	30,991	-	32,046,829
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,121,760	6,034,195	5,985,564	5,704,683	9,138,002	27,984,204
Para piyasalarına borçlar	2,749,067	82,163	-	818,727	-	3,649,957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	208,143	352,050	77,319	-	-	637,512
Toplam	**27,496,439**	**13,429,409**	**8,215,224**	**6,554,401**	**9,138,002**	**64,833,475**

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	800,000	-	-	-	800,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	4,418,843	6,353,761	2,923,826	-	-	13,696,430
Para ve Faiz Swap İşlemleri	16,360,037	10,280,668	6,048,369	13,992,616	117,752	46,799,442
Opsiyon işlemleri	255,620	3,230,555	3,897,964	-	-	7,384,139
Diğer	62,462	2,304,657	7,556,737	144,007	-	10,067,863
Toplam	**21,096,962**	**22,969,641**	**20,426,896**	**14,136,623**	**117,752**	**78,747,874**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Geçmiş Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	200,000	606,259	3,550,000	800,000	-	5,156,259
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,891,083	1,494,431	524,657	-	-	4,910,171
Para ve Faiz Swap İşlemleri	13,430,796	10,367,141	540,125	5,055,968	74,792	29,468,822
Opsiyon işlemleri	3,807,078	7,097,716	134,347	-	-	11,039,141
Diğer	-	695,163	4,035,024	-	-	4,730,187
Toplam	**20,328,957**	**20,260,710**	**8,784,153**	**5,855,968**	**74,792**	**55,304,580**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	31 Aralık 2023 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,964,646	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,204	695	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,781,130	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	39,764,880	624,532	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	233,531	28,407	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	559,287	32,838	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	96,169	316	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4,216,615	28,701	-	-
9	Diğer Alacaklar	2,601,495	-	-	-
10	**Genel Toplam**	**81,219,957**	**715,489**	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

	31 Aralık 2022 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,679,641	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,617	417	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,445,477	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41,948,437	1,895,915	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	249,133	34,462	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	596,614	18,913	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	125,521	322	-	-
8	Diğer Alacaklar	2,710,918	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**67,757,358**	**1,950,029**	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

		31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	69,643,219	61,986,972
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	655,197	630,296
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(5,634,483)	(7,211,403)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	36,755,835	34,786,872
7	**Toplam risk tutarı**	**101,419,768**	**90,192,737**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %13.79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %10.06). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	69,643,219	61,986,972
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(248,325)	(180,298)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**69,394,894**	**61,806,674**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	940,558	392,209
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	655,197	630,296
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**1,595,755**	**1,022,505**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	36,063,602	34,574,961
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,634,483)	(7,211,403)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**30,429,119**	**27,363,558**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	13,982,880	9,073,825
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	**101,419,768**	**90,192,737**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%13.79**	**%10.06**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	**53,592,960**	**49,673,344**	**54,257,371**	**48,936,429**
Para Piyasalarından Alacaklar	150,540	600,342	150,540	600,342
Bankalar	2,954,863	2,312,292	2,954,863	2,312,292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,821,736	4,135,901	6,821,736	4,135,901
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,601,665	7,007,615	8,961,066	6,813,457
Verilen Krediler	34,064,156	35,617,194	35,369,166	35,074,437
Finansal Borçlar	**59,959,253**	**55,256,705**	**61,160,285**	**55,065,762**
Bankalar Mevduatı	685,946	512,275	685,946	512,275
Diğer Mevduat	24,234,783	31,701,158	24,234,431	31,701,509
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,097,457	18,090,948	29,298,841	17,899,654
İhraç Edilen Menkul Değerler	418,904	593,912	418,904	593,912
Repodan Sağlanan Fonlar	5,344,499	3,353,177	5,344,499	3,353,177
Muhtelif Borçlar	1,177,664	1,005,235	1,177,664	1,005,235

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**56,822**	**41,669**	**-**	**98,491**
Devlet Borçlanma Senetleri	56,822	-	-	56,822
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	41,669	-	41,669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**6,821,736**	**-**	**-**	**6,821,736**
Devlet Borçlanma Senetleri	6,807,194	-	-	6,807,194
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	14,542	-		14,542
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,219,791**	**-**	**1,219,791**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**17,462**	**-**	**17,462**
Toplam Varlıklar	**6,878,558**	**1,278,922**	**-**	**8,157,480**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	693,438	-	693,438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	12,891	-	12,891
Toplam Yükümlülükler	**-**	**706,329**	**-**	**706,329**

31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**35,589**	**23,804**	**-**	**59,393**
Devlet Borçlanma Senetleri	34,032	-	-	34,032
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,557	-	-	1,557
Diğer Finansal Varlıklar	-	23,804	-	23,804
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**4,111,323**	**-**	**24,578**	**4,135,901**
Devlet Borçlanma Senetleri	4,096,781	-	-	4,096,781
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	14,542	-		14,542
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	-	**24,578**	24,578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**313,619**	**-**	**313,619**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**6,522**	**-**	**6,522**
Toplam Varlıklar	**4,146,912**	**343,945**	**24,578**	**4,515,435**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	297,936	-	297,936
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	105,833	-	105,833
Toplam Yükümlülükler	**-**	**403,769**	**-**	**403,769**

(*) Diğer finansal varlıkların 24,578 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur.).

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka'nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Ana Ortaklık Banka'da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka'da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	43,865,533	39,096,771	3,509,243
2	Standart yaklaşım	43,865,533	39,096,771	3,509,243
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,872,181	1,282,324	149,774
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,872,181	1,282,324	149,774
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,678,388	1,452,388	134,271
17	Standart yaklaşım	1,678,388	1,452,388	134,271
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	2,470,016	1,527,344	197,601
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,470,016	1,527,344	197,601
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**49,886,118**	**43,358,827**	**3,990,889**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	9,899,547	-	9,899,547	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,318,282	-	-	1,261,460	-	56,822	-
Bankalar	2,954,863	-	2,954,863	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	150,540	-	-	150,540	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	6,821,736	-	6,821,736	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	29,961,330	-	29,961,330	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	9,601,665	-	9,601,665	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,926,832	-	3,926,832	-	-	-	-
Faktoring alacakları	173,099	-	173,099	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	17,462	-	17,462	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,175,084	-	1,175,084	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239,425	-	-	-	-	-	239,425
Vergi varlığı	461,718	-	461,718	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	525,885	-	525,885	-	-	-	-
Diğer aktifler	908,704	-	908,704	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**68,136,172**	**-**	**66,427,925**	**1,412,000**	**-**	**56,822**	**239,425**
Yükümlülükler							
Mevduat	24,920,729	-	-	-	-	-	24,920,729
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	693,438	-	-	693,438	-	-	-
Alınan krediler	19,845,360	-	-	-	-	-	19,845,360
Para piyasalarına borçlar	5,344,499	-	-	5,211,028	-	-	133,471
İhraç edilen menkul kıymetler	418,904	-	-	-	-	-	418,904
Muhtelif borçlar	1,177,682	-	-	-	-	-	1,177,682
Diğer yabancı kaynaklar	760,211	-	-	-	-	-	760,211
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	16,067	-	-	-	-	-	16,067
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	12,891	-	-	-	-	-	12,891
Karşılıklar	300,992	-	-	-	-	-	300,992
Vergi borcu	332,359	-	-	-	-	-	332,359
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	8,252,097	-	-	-	-	-	8,252,097
Özkaynaklar	6,060,943	-	-	-	-	-	6,060,943
Toplam yükümlülükler	**68,136,172**	**-**	**-**	**5,904,466**	**-**	**-**	**62,231,706**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	6,934,587	-	6,934,587	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	373,012	-	-	338,980	-	34,032	-
Bankalar	2,312,292	-	2,312,292	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	600,342	-	-	600,342	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	4,135,901	-	4,135,901	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	32,555,442	-	32,555,442	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	7,007,615	-	7,007,615	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2,689,914	-	2,689,914	-	-	-	-
Faktoring alacakları	368,112	-	368,112	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	6,522	-	6,522	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	751,542	-	751,542	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	170,290	-	-	-	-	-	170,290
Vergi varlığı	161,003	-	161,003	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	487,833	-	487,833	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,230,501	-	1,230,501	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**59,784,908**	**-**	**58,641,264**	**939,322**	**-**	**34,032**	**170,290**
Yükümlülükler							
Mevduat	32,213,783	-	-	-	-	-	32,213,783
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	297,936	-	-	297,936	-	-	-
Alınan krediler	12,653,553	-	-	-	-	-	12,653,553
Para piyasalarına borçlar	2,825,109	-	-	2,753,582	-	-	71,527
İhraç edilen menkul kıymetler	593,912	-	-	-	-	-	593,912
Muhtelif borçlar	1,005,242	-	-	-	-	-	1,005,242
Diğer yabancı kaynaklar	318,664	-	-	-	-	-	318,664
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	21,636	-	-	-	-	-	21,636
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	105,833	-	-	-	-	-	105,833
Karşılıklar	223,095	-	-	-	-	-	223,095
Vergi borcu	244,709	-	-	-	-	-	244,709
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,243,302	-	-	-	-	-	5,243,302
Özkaynaklar	4,038,134	-	-	-	-	-	4,038,134
Toplam yükümlülükler	**59,784,908**	**-**	**-**	**3,051,518**	**-**	**-**	**56,733,390**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

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

	Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	68,136,172	66,427,925	1,412,000	-	56,822
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	5,904,466	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	68,136,172	66,427,925	7,316,466	-	56,822
4	Bilanço Dışı Tutarlar	109,431,971	9,312,791	1,687,349	-	34,304,043
5	Risk Tutarları	-	75,133,917	5,439,108	-	1,678,388

	Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	59,784,908	58,641,264	939,322	-	34,032
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	3,051,518	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	59,784,908	58,641,264	3,990,840	-	34,032
4	Bilanço Dışı Tutarlar	79,744,462	5,997,491	917,327	-	18,351,679
5	Risk Tutarları	-	62,813,846	3,118,609	-	1,452,388

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Banka'nın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurt içinde veya yurt dışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları aşağıdaki Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	• Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi • Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi • Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		• Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		• Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	• Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması • Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		• Derecelendirme modellerinin oluşturulması • Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması • Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		• Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi • Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi • Periyodik risk raporunun hazırlanması • Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		• Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi • Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek • Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak • Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		• Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi • Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi • Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması • İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi • Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi • Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması • Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	• Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		• Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullandırılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		• Yurt içi ve yurt dışındaki bankalara limit tahsis edilmesi • Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	• Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		• Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesi üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar Yönetim Kurulu denetim ve mevzuata uyum komitesinde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	(c)	(d)
1	Krediler	571,974	28,719,949	1,446,146	**27,845,777**
2	Borçlanma araçları	-	17,076,579	404,147	**16,672,432**
3	Bilanço dışı alacaklar	90,100	22,001,435	51,313	**22,040,222**
4	**Toplam**	**662,074**	**67,797,963**	**1,901,606**	**66,558,431**

	Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	(c)	(d)
1	Krediler	785,283	31,789,654	1,220,719	**31,354,218**
2	Borçlanma araçları	-	12,083,103	281,409	**11,801,694**
3	Bilanço dışı alacaklar	90,032	15,664,780	40,021	**15,714,792**
4	**Toplam**	**875,316**	**59,537,537**	**1,542,149**	**58,870,704**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari dönem	Önceki dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**875,316**	**922,803**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	693,659	488,664
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar (*)	(134,000)	(184,927)
5	Diğer değişimler	(772,901)	(351,225)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**662,074**	**875,316**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltımı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılamaz.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerleme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Cari dönem:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	25,596,973	2,248,804	709,652	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	16,672,432	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**42,269,405**	**2,248,804**	**709,652**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	(848,341)	12,956	5,838	-	-	-	-

Önceki dönem:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	26,610,360	4,743,858	1,946,508	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	11,801,694	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**38,412,054**	**4,743,858**	**1,946,508**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	(394,688)	9,264	3,519	-	-	-	-

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurt dışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurt dışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25,964,646	-	26,000,194	-	-	0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	4,425	-	1,856	1,856	100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,488,935	5,918,381	2,242,191	5,538,939	2,961,433	38.1
7	Kurumsal alacaklar	24,222,482	20,227,919	23,462,008	15,695,333	31,811,013	81.2
8	Perakende alacaklar	182,874	480,803	175,956	41,989	159,275	73.1
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	340,164	146,462	308,818	84,552	137,680	35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	115,418	32,777	115,418	18,424	66,921	50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	96,169	-	92,028	-	124,376	135.2
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4,210,279	12,672	4,193,397	427	8,353,181	199.2
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0
16	Diğer alacaklar	2,601,444	51	2,601,442	53	1,970,334	75.7
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0
18	**Toplam**	**62,222,411**	**26,823,490**	**59,191,452**	**21,381,573**	**45,586,069**	**56.6**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

	Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,679,641	-	16,729,615	-	-	0.0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	3,238	-	1,408	1,408	100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,431,208	3,953,189	3,994,255	3,465,019	3,411,016	45.7
7	Kurumsal alacaklar	31,734,524	14,139,413	28,037,449	10,108,461	34,070,620	89.3
8	Perakende alacaklar	195,786	478,231	172,906	47,273	195,242	88.7
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	327,665	131,950	310,724	84,382	184,528	46.7
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	172,750	23,340	139,317	11,178	108,806	72.3
11	Tahsili geçmiş alacaklar	125,521	-	119,550	-	135,945	113.7
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0
16	Diğer alacaklar	2,710,867	51	2,710,867	51	2,076,746	76.6
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0
18	**Toplam**	**58,377,963**	**18,729,411**	**52,214,684**	**13,717,771**	**40,184,311**	**60.9**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

8. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,000,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**26,000,194**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,856	-	-	-	**1,856**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,136,596	-	-	4,620,842	-	23,692	-	-	-	**7,781,130**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,716,508	-	-	7,146,238	13	27,294,582	-	-	-	**39,157,341**
8	Perakende alacaklar	8,264	-	-	-	-	-	201,622	8,059	-	-	-	**217,945**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	393,370	-	-	-	-	-	-	-	**393,370**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	133,842	-	-	-	-	-	-	**133,842**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	282	-	26,769	64,977	-	-	**92,028**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	121,895	4,063,102	8,827	**4,193,824**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	619,521	-	14,547	-	-	-	-	1,967,427	-	-	-	**2,601,495**
18	Toplam	**26,627,979**	-	**7,867,651**	**393,370**	**133,842**	**11,767,362**	**201,635**	**29,322,385**	**186,872**	**4,063,102**	**8,827**	**80,573,025**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

8. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar Devamı)

Önceki dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16,729,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16,729,615**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,408	-	-	-	**1,408**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,069,858	-	-	6,384,742	-	4,674	-	-	-	**7,459,274**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	4,750,633	-	-	6,644,054	142,798	23,840,266	2,181	2,660,685	105,292	**38,145,910**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	176,457	5,367	38,355	-	-	**220,179**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	367,082	-	-	-	-	-	28,024	-	**395,107**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	128,123	-	-	-	-	22,372	-	**150,495**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	8,687	-	69,383	41,479	-	-	**119,549**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	631,978	-	2,742	-	-	-	-	2,076,198	-	-	-	**2,710,918**
18	Toplam	**17,361,593**	**-**	**5,823,233**	**367,082**	**128,123**	**13,037,483**	**319,255**	**25,997,296**	**82,014**	**2,711,082**	**105,292**	**65,932,455**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerleme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	826,217	379,098		1.4	1,687,442	378,892
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,751,759	1,341,699
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					3,751,759	1,341,699
6	**Toplam**						**1,720,591**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	401,907	262,836		1.4	930,641	383,597
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,201,283	906,696
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,201,283	906,696
6	**Toplam**						**1,290,293**

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	153,434	151,645
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	153,434	151,645

Önceki dönem

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	378,867	194,784
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	378,867	194,784

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

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

Cari dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	655,899	-	-	-	-	-	-	-	**655,899**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,122,484	2,292,938	-	2,067	-	-	**4,417,489**
Kurumsal alacaklar	-	-	231,940	65,308	13	67,916	-	-	**365,177**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	31	512	-	-	**543**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**655,899**	**-**	**2,354,424**	**2,358,246**	**44**	**70,495**	**-**	**-**	**5,439,108**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki dönem:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	104,053	-	-	-	-	-	-	-	**104,053**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	6	-	-	**6**
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	920,104	1,563,912	-	4,674	-	-	**2,488,689**
Kurumsal alacaklar	-	-	126,549	145,744	142,798	93,216	-	-	**508,308**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	17,531	22	-	-	**17,553**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**104,053**	**-**	**1,046,653**	**1,709,656**	**160,330**	**97,918**	**-**	**-**	**3,118,610**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	263	155,594
Nakit - yabancı para	-	7,687,340	-	2,690,965	8,086,534	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,687,340	-	2,690,965	8,086,797	155,594

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	3,064	618,357
Nakit - yabancı para	-	5,713,766	-	12,957,971	4,431,436	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,713,766	-	12,957,971	4,434,500	618,357

6. Kredi Türevleri

	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

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

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleşmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleşme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankanın mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleşmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleşmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

1. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT (cari dönem)	RAT (önceki dönem)
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	130,800	62,438
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1,500,738	1,322,625
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	46,850	67,325
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1,678,388**	**1,452,388**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,311	4,755
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	153	240
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	123,807	111,196
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	134,271	116,191
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	1,678,388	**1,452,388**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	11,299	27,203	4,523	5,379	8,011	1,538
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	97,747	134,506	34,504	46,729	105,810	5,503
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	6,149	12,759	551	9,204	22,807	750
Toplam Riske Maruz Değer	**1,439,942**	**2,156,563**	**677,413**	**766,407**	**1,452,388**	**118,738**

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	20,529,565	12,170,933
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	26,094,267	22,543,944
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	6,551,074	3,291,393
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	5,439,108	3,118,609
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	5,439,108	3,118,609

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2020, 2021 ve 2022 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 2,470,016 TL'dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	829,199	945,549	2,177,277	1,317,342	15	197,601
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2,470,016

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde. finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Alternatif Finansal Kiralama, yabancı para finansal kiralama alacaklarını döviz kurundaki değişikliklerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, türev portföyünde bulunan para swap işlemleri aracılığıyla TMS 39 uyarınca nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket'in mevcut portföyünde bulunan yabancı para cinsinden finansal kiralama alacakları "riskten korunan kalem", para swap işlemleri ise "riskten korunma aracı" olarak, belirlenmiştir. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara (*)**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	800,000	17,462	12,891	4,906,259	6,522	105,833
Toplam	**800,000**	**17,462**	**12,891**	**4,906,259**	**6,522**	**105,833**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	54,515	314,904	30,909	240,368
T.C. Merkez Bankası	2,620,239	6,887,477	1,103,621	5,556,128
Diğer	1,764	20,648	700	2,861
Toplam	**2,676,518**	**7,223,029**	**1,135,230**	**5,799,357**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	2,337,679	3,857,784	1,103,621	2,126,044
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	282,560	3,029,693	-	3,430,084
Toplam	**2,620,239**	**6,887,477**	**1,103,621**	**5,556,128**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2023 (*)		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	45,159	15,224	44,883	9,370
Swap İşlemleri	184,329	867,536	11,351	142,052
Opsiyonlar	68,553	38,990	80,465	25,498
Toplam	**298,041**	**921,750**	**136,699**	**176,920**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	36,847	978,796	10,202	1,308,792
Yurt dışı	-	1,939,220	-	993,298
Toplam	**36,847**	**2,918,016**	**10,202**	**2,302,090**

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AB Ülkeleri	304,754	479,978	-	-
ABD, Kanada	1,542,326	483,911	-	-
OECD Ülkeleri	23,312	18,571	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	68,828	10,838	-	-
Toplam	**1,939,220**	**993,298**	**-**	**-**

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 14,542 TL'dir (31 Aralık 2022: 14,542 TL).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	7,211,226	4,402,753
Borsada İşlem Gören	7,211,226	4,378,099
Borsada İşlem Görmeyen	-	24,654
Hisse Senetleri	14,542	14,542
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	14,541	14,541
Değer Azalma Karşılığı (-)	404,032	281,394
Toplam	**6,821,736**	**4,135,901**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	3,742	-	292
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,742	-	292
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	771	1,607	1,012,705	4,222
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15,930	-	17,038	-
Toplam	**16,701**	**5,349**	**1,029,743**	**4,514**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	24,847,476	4,006,788	2,157,232	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,164,371	19,927	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,750,123	-	-	-
Tüketici Kredileri	262,222	7,350	88	-
Kredi Kartları	61,158	5,387	-	-
Diğer	15,609,602	3,974,124	2,157,144	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24,847,476**	**4,006,788**	**2,157,232**	**-**

(*)3,764,658 TL tutarında standart nitelikli ve 162,174 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	29,135,740	2,250,190	1,976,786	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	112,981	4,072	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,256,882	-	-	-
Tüketici Kredileri	241,845	3,719	283	-
Kredi Kartları	69,019	1,655	-	-
Diğer	24,455,013	2,240,744	1,976,503	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**29,135,740**	**2,250,190**	**1,976,786**	**-**

(*)2,534,266 TL tutarında standart nitelikli ve 155,648 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	68,009	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	915,033

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,931 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	117,796	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	446,629

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,279 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler		Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**17,398,224**	**923,164**	**1,934**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	17,398,224	923,164	1,934	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7,449,252**	**3,083,624**	**2,155,298**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	7,449,252	3,083,624	2,155,298	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24,847,476**	**4,006,788**	**2,157,232**	**-**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	69,322	174,109	243,431
Konut Kredisi	-	38,875	38,875
Taşıt Kredisi	253	2,870	3,123
İhtiyaç Kredisi	69,069	132,364	201,433
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,793	-	19,793
Taksitli	3,021	-	3,021
Taksitsiz	16,772	-	16,772
Bireysel Kredi Kartları-YP	92	-	92
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92	-	92
Personel Kredileri-TP	2,713	10,587	13,300
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,713	10,587	13,300
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,953	-	1,953
Taksitli	309	-	309
Taksitsiz	1,644	-	1,644
Personel Kredi Kartları-YP	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	12,929	-	12,929
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**106,827**	**184,696**	**291,523**

(*) Kredili mevduat hesabının 652 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	74,177	1,757,057	1,831,234
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	74,177	1,757,057	1,831,234
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	39,300	39,300
İşyeri Kredileri	-	39,300	39,300
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	2,185,574	2,185,574
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2,185,574	2,185,574
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44,107	42	44,149
Taksitli	2,396	42	2,438
Taksitsiz	41,711	-	41,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	533	-	533
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	533	-	533
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	133,487	-	133,487
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**252,304**	**3,981,973**	**4,234,277**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kamu	-	-
Özel	31,011,496	33,362,716
Toplam	**31,011,496**	**33,362,716**

7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi Krediler	31,010,720	33,353,816
Yurt dışı Krediler	776	8,900
Toplam	**31,011,496**	**33,362,716**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	25,285	148,623
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	9,566	41,506
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	428,253	465,732
Toplam	**463,104**	**655,861**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i). Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	61,766
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	61,766
31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2022 (*)	**166,282**	**80,985**	**538,016**
Dönem İçinde İntikal (+)	652,159	4,224	76,393
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	547,639	104,835
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(547,639)	(104,835)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(98,131)	(470,332)	(249,157)
Kayıttan Düşülen (-)	(115,113)	-	(13,352)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2023	**57,558**	**57,681**	**456,735**
Özel Karşılık (-)	25,285	9,566	428,253
Bilançodaki Net Bakiyesi	**32,273**	**48,115**	**28,482**

(*) 173,039 TL tutarında takipteki Finansal Kiralama Alacakları dahildir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2023 (Net)	**32,273**	**48,115**	**28,482**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	57,558	57,681	456,735
Özel Karşılık Tutarı (-)	25,285	9,566	428,253
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	32,273	48,115	28,482
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2022 (Net)	**17,659**	**39,479**	**72,284**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	166,282	80,985	538,016
Özel Karşılık Tutarı (-)	148,623	41,506	465,732
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,659	39,479	72,284
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	51,944
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(51,944)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	106,812
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(106,812)

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 9,601,665 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,007,615 TL).

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	640,363	2,908,905	859,350	1,391,957
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	5,163,862	-	3,224,268
Diğer	888,535	-	1,002,558	529,482
Toplam	**1,528,898**	**8,072,767**	**1,861,908**	**5,145,707**

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	8,072,767	5,145,707
Hazine Bonosu	1,447,818	1,501,888
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**9,520,585**	**6,647,595**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**9,601,665**	**7,007,615**
Borsada İşlem Görenler	9,601,665	7,007,615
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9,601,665**	**7,007,615**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	**7,007,615**	5,978,142
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,814,210	1,417,522
Yıl İçindeki Alımlar	2,041,292	1,936,863
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3,261,452)	(2,324,912)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**9,601,665**	**7,007,615**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	577,279	93,506	12,549	27,720	1,270	21,803	17,261	-
2 (*)	4,270,861	426,303	97,056	694,266	-	43,247	35,220	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	392,369	92,870
Ödenmiş Sermaye	200,000	67,000
Kâr Yedekleri	153,435	10,735
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	41,469	21,804
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(4,621)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,535	2,048
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**392,369**	**92,870**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	**325,580**	**225,580**
Dönem İçi Hareketler	**15,000**	**100,000**
Alışlar(*)(**)(***)	32,338	100,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(***)	(17,338)	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**340,580**	**325,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 22 Haziran 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 15,000 TL nakit, 34,300 TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 49,300 TL arttırılmış ve ödenmiş sermayesi 67,000 TL'ye çıkarılmıştır.

(**) 25 Mayıs 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL arttırılmıştır.

(***) 13 Eylül 2023 tarihinde bir kredi müşterisinin alacağına istinaden 17,338 TL tutarındaki hisse senedi devralınmış ve 10 Ekim 2023 tarihi itibarıyla devredilmiştir.

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	292,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	48,415	33,415

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 4,099,871 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2,831,310 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar(*)	17,462	-	6,522	-
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**17,462**	**-**	**6,522**	**-**

(*)Üçüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	642,916	58,067	112,880	62,935	876,798
Birikmiş Amortisman (-)	19,932	10,807	59,285	29,383	119,407
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	**622,984**	**47,260**	**53,595**	**33,552**	**757,391**
İktisap Edilenler	6,137	212,940	41,284	6,757	267,118
Elden Çıkarılanlar maliyet	1,294	23,706	9,213	15,924	50,137
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	(6,321)	(6,385)	(6,394)	(19,100)
Değer Artışı/(Azalışı)(*)	231,604	-	-	-	231,604
Amortisman Bedeli (-)	4,456	13,594	23,412	8,530	49,992
Dönem Sonu Maliyet	**879,363**	**247,301**	**144,951**	**53,768**	**1,325,383**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**24,388**	**18,080**	**76,312**	**31,519**	**150,299**
31 Aralık 2023 Net Defter Değeri	**854,975**	**229,221**	**68,639**	**22,249**	**1,175,084**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	255,822	50,938	158,076	68,863	533,699
Birikmiş Amortisman (-)	15,466	4,803	82,536	54,908	157,713
31 Aralık 2021 Net Defter Değeri	**240,356**	**46,135**	**75,540**	**13,955**	**375,986**
İktisap Edilenler	4,716	7,129	11,243	-	23,088
Elden Çıkarılanlar maliyet	403	-	56,439	5,928	62,770
Elden Çıkarılanlar amortisman (-)	-	-	(38,014)	(31,798)	(69,812)
Değer Artışı/(Azalışı)(*)	382,781	-	-	-	382,781
Amortisman Bedeli (-)	4,466	6,004	14,763	6,273	31,506
Dönem Sonu Maliyet	642,916	58,067	112,880	62,935	876,798
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	19,932	10,807	59,285	29,383	119,407
31 Aralık 2022 Net Defter Değeri	**622,984**	**47,260**	**53,595**	**33,552**	**757,391**

(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından emsal karşılaştırma yöntemine göre tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	33,151	49,647
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	(12,000)	(16,496)
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	21,151	33,151
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	21,151	33,151

2. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt Defter Değeri	462,876	309,398
Birikmiş Amortisman (-)	244,602	172,259
Net Defter Değeri	**218,274**	**137,139**

3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	**137,139**	**93,540**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	154,822	87,663
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(76)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	73,611	44,064
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**218,274**	**137,139**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 461,718 TL (31 Aralık 2022: 161,003 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	721,138	216,733	(294,045)	(73,511)
Karşılıklar	1,716,626	515,038	901,858	225,646
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1,013,076)	(302,005)	(233,689)	(58,420)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	22,700	6,810	18,100	4,525
Mali Zararlardan(*)	73,535	22,061	137,103	34,276
Diğer	10,240	3,081	113,732	28,487
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı		**461,718**		**161,003**

(*)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan konsolide ertelenmiş vergi aktifi 2022 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluş, ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 22,061 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. (31 Aralık 2022: Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan konsolide ertelenmiş vergi aktifi 2022 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluş, ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 34,276 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.)

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	161,003	192,767
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(97,882)	81,164
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	398,597	(112,928)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	**461,718**	**161,003**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak İtibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	487,833	594,827
Çıkışlar (-)	(87,495)	(155,334)
Girişler	125,547	48,340
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave/iade	-	-
31 Aralık Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	**525,885**	**487,833**

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20 'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i). 31 Aralık 2023:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**626,976**	**-**	**4,657,950**	**4,598,460**	**1,487,632**	**199,527**	**27,087**	**-**	**11,597,632**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,346,969**	**-**	**1,778,435**	**2,984,536**	**68,344**	**15,602**	**48,138**	**-**	**7,242,024**
Yurt içinde Yerleşik Kişiler	2,252,306	-	1,768,701	2,843,429	68,135	15,602	31,726	-	6,979,899
Yurt dışında Yerleşik Kişiler	94,663	-	9,734	141,107	209	-	16,412	-	262,125
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**25,994**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,994**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**401,462**	**-**	**982,862**	**2,359,797**	**690,500**	**154**	**219,835**	**-**	**4,654,610**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**3,122**	**-**	**3,961**	**13,506**	**29**	**-**	**-**	**-**	**20,618**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**196,530**	**-**	**135,272**	**307,074**	**28,224**	**6,151**	**20,654**	**-**	**693,905**
Bankalararası Mevduat	**23,222**	**-**	**395,639**	**267,085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**685,946**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	138	-	-	-	-	-	-	-	138
Yurt dışı Bankalar	23,084	-	395,639	267,085	-	-	-	-	685,808
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,624,275**	**-**	**7,954,119**	**10,530,458**	**2,274,729**	**221,434**	**315,714**	**-**	**24,920,729**

(ii). 31 Aralık 2022:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**312,374**	**-**	**3,099,840**	**7,237,148**	**256,015**	**60,629**	**254,377**	**-**	**11,220,383**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,078,583**	**-**	**1,743,035**	**6,446,810**	**136,672**	**88,801**	**511,046**	**-**	**11,004,947**
Yurt içinde Yerleşik Kişiler	1,994,543	-	1,729,902	6,012,714	136,387	80,641	71,204	-	10,025,391
Yurt dışında Yerleşik Kişiler	84,040	-	13,133	434,096	285	8,160	439,842	-	979,556
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**3,929**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,929**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**719,063**	**-**	**1,777,385**	**4,338,276**	**801,370**	**244,695**	**1,119,204**	**-**	**8,999,993**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,185**	**-**	**2,021**	**29,630**	**139**	**358**	**-**	**-**	**34,333**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**166,117**	**-**	**42,250**	**164,984**	**29,961**	**2,438**	**34,023**	**-**	**439,773**
Bankalararası Mevduat	**18,873**	**-**	**311,376**	**180,176**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,425**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Yurt dışı Bankalar	18,727	-	311,376	180,176	-	-	-	-	510,279
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,301,124**	**-**	**6,975,907**	**18,397,024**	**1,224,157**	**396,921**	**1,918,650**	**-**	**32,213,783**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	3,780,601	2,369,113	7,821,858	8,852,560
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	996,163	638,436	4,092,017	5,595,907
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	63,804	19,486
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023(*)		31 Aralık 2022(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16,802	2,372	20,766	6,873
Swap İşlemleri	126,987	478,666	1,414	188,940
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	37,839	30,772	67,289	12,654
Toplam	**181,628**	**511,810**	**89,469**	**208,467**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	109,305	-	316,619
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	660,131	1,098,785	861,296	1,344,503
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,103	17,972,036	4,703	10,126,432
Toplam	**665,234**	**19,180,126**	**865,999**	**11,787,554**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	559,098	1,618,860	865,999	1,915,482
Orta ve Uzun Vadeli	106,136	17,561,266	-	9,872,072
Toplam	**665,234**	**19,180,126**	**865,999**	**11,787,554**

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 760,211 TL (31 Aralık 2022: 318,664 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,740	3,586	12,049	4,232
1-4 Yıl Arası	14,693	6,029	22,351	5,147
4 Yıldan Fazla	15,725	6,452	15,433	12,257
Toplam	**39,158**	**16,067**	**49,833**	**21,636**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif fark tutarı 12,891 TL'dir (31 Aralık 2022: 105,833 TL).

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	12,891	-	105,833	-
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**12,891**	**-**	**105,833**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2023 ile 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 23,859 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 3,827 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	1.93	4.09
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	83.33

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**23,341**	**18,867**
Cari Hizmet Maliyeti	2,365	2,175
Faiz Maliyeti	5,137	3,336
Ödenen Tazminatlar	(40,809)	(12,837)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	(500)	6,697
Aktüeryal Kayıp	34,084	5,103
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**23,618**	**23,341**

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23,618 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2022: 23,341 TL), 12,125 TL (31 Aralık 2022: 8,378 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	120,123	90,873
İkramiye karşılığı	80,496	57,003
Dava Karşılığı	62,072	38,576
Diğer	2,558	4,924
Toplam	**265,249**	**191,376**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 215,227 TL ödenecek kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 158,997 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26,094	18,700
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	45,324	28,396
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	762	474
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,355	3,932
Ödenecek Kurumlar Vergisi	215,227	158,997
Diğer	13,660	12,815
Toplam	**304,422**	**223,314**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9,690	5,847
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,726	13,543
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	750	514
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,349	845
Diğer	5,422	646
Toplam	**27,937**	**21,395**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP		
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,252,097	-	5,243,302
Sermaye Benzeri Krediler	-	2,210,222	-	1,403,496
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	6,041,875	-	3,839,806
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,252,097**	**-**	**5,243,302**

.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemlerin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, kârlılığı 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 Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)				
Değerleme Farkı	(242,680)	(117,344)	285,553	(225,976)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(242,680)**	**(117,344)**	**285,553**	**(225,976)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Bakiye	**19**	**22**
Dönem net kârı	4	4
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	(7)
Dönem Sonu Bakiye	**23**	**19**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 628,087 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 699,009 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda 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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Akreditifler	4,577,760	2,905,590
Banka aval ve kabulleri	321,825	446,065
Garantiler	912,083	-
Toplam	**5,811,668**	**3,351,655**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kesin teminat mektupları	16,109,036	10,813,742
Avans teminat mektupları	1,012,882	1,145,255
Geçici teminat mektupları	201,674	214,713
Gümrüklere verilen teminat mektupları	367,876	266,318
Toplam	**17,691,468**	**12,440,028**

3. Gayrinakdi krediler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8,852,350	4,913,204
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,611,432	1,602,155
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7,240,918	3,311,049
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,404,936	12,329,279
Toplam	**26,257,286**	**17,242,483**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler:

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**89,973**	**0.71**	**12,511**	**0.09**	**83,273**	**1.08**	**61,137**	**0.64**
Çiftçilik ve Hayvancılık	89,781	0.71	12,511	0.09	83,081	1.08	61,137	0.64
Ormancılık	175	0.00	-	-	175	0.00	-	-
Balıkçılık	17	0.00	-	-	17	0.00	-	-
Sanayi	**3,598,572**	**28.40**	**3,968,373**	**29.21**	**1,994,442**	**25.87**	**3,508,710**	**36.81**
Madencilik ve Taşocakçılığı	277,830	2.19	118,882	0.88	34,009	0.44	158,341	1.66
İmalat Sanayi	3,168,233	25.00	3,801,192	27.97	1,861,117	24.14	3,266,359	34.26
Elektrik, Gaz, Su	152,509	1.20	48,299	0.36	99,316	1.29	84,010	0.88
İnşaat	**574,622**	**4.53**	**1,212,949**	**8.93**	**407,419**	**5.28**	**602,890**	**6.32**
Hizmetler	**6,249,570**	**49.32**	**5,112,305**	**37.63**	**3,134,789**	**40.66**	**3,442,943**	**36.12**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,449,696	11.44	1,293,346	9.52	834,997	10.83	915,338	9.60
Otel ve Lokanta Hizmetler	15,720	0.12	-	-	4,813	0.06	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	394,625	3.11	863,568	6.36	110,332	1.43	451,592	4.74
Mali Kuruluşlar	3,996,771	31.54	1,319,460	9.71	1,876,450	24.34	1,436,889	15.07
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,750	0.17	1,415,397	10.42	63,805	0.83	587,461	6.16
Serbest Meslek Hizmetleri	355,507	2.81	213,792	1.57	232,902	3.02	45,734	0.48
Eğitim Hizmetleri	712	0.01	-	-	63	0.00	1,211	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,789	0.12	6,742	0.05	11,427	0.15	4,718	0.05
Diğer	**2,159,114**	**17.04**	**3,279,297**	**24.14**	**2,089,828**	**27.11**	**1,917,052**	**20.11**
Toplam	**12,671,851**	**100.00**	**13,585,435**	**100.00**	**7,709,751**	**100.00**	**9,532,732**	**100.00**

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi Krediler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9,869,908	7,668,502	47,793	105,265
Aval ve Kabul Kredileri	-	189,353	-	132,472
Akreditifler	-	4,577,760	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,754,150	912,083	-	-
Toplam	**12,624,058**	**13,347,698**	**47,793**	**237,737**

31 Aralık 2022	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi Krediler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	6,043,119	6,276,188	53,272	67,449
Aval ve Kabul Kredileri	2,000	444,065	-	-
Akreditifler	160,560	2,745,030	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,450,800	-	-	-
Toplam	**7,656,479**	**9,465,283**	**53,272**	**67,449**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 108,841 TL ve çek risk tutarları ise 11,363 TL'dir (31 Aralık 2022: 86,500 TL gayrinakdi kredi tutarları, 14,7710 TL çek risk tutarları).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**49,869,643**	**39,986,086**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	13,696,430	4,910,171
Swap Para Alım Satım İşlemleri	28,789,074	24,036,774
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	7,384,139	11,039,141
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**18,010,368**	**5,432,048**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	18,010,368	5,432,048
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**10,067,863**	**4,730,187**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**77,947,874**	**50,148,321**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	800,000	5,156,259
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**800,000**	**5,156,259**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**78,747,874**	**55,304,580**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 109,253 TL tutarında dava olup bu davalar için 62,072 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Dava tutarı: 93,815 TL, Karşılık: 38,576 TL).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,992,745	1,037,603	3,213,601	512,688
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	629,459	228,642	713,707	368,215
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74,563	-	87,481	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**4,696,767**	**1,266,245**	**4,014,789**	**880,903**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	4,586	17,942	18,246	-
Yurt içi Bankalardan	14,594	35,148	7,139	15,725
Yurt dışı Bankalardan	11,171	96,445	4,982	47,158
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**30,351**	**149,535**	**30,367**	**62,883**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,796	1,858	17,994	683
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,018,958	175,188	556,241	117,688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	419,719	337,903	72,159	320,882
Toplam	**1,440,473**	**514,949**	**646,394**	**439,253**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	120,155	1,534,210	223,859	795,409
T.C. Merkez Bankasına	535	-	47,874	-
Yurt içi Bankalara	118,917	7,437	175,557	-
Yurt dışı Bankalara	703	1,526,773	428	795,409
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	723,302	-	198,223
Toplam (*)	**120,155**	**2,257,512**	**223,859**	**993,632**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	43,266	156,025

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

31 Aralık 2023	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	72,706	-	-	-	-	-	**72,706**
Tasarruf Mevduatı	-	806,699	1,476,424	117,491	2,629	24,148	-	**2,427,391**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	291,344	763,827	141,126	-	99,004	-	**1,295,301**
Diğer Mevduat	-	14,805	7,586	7	19	2	-	**22,419**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**1,185,554**	**2,247,837**	**258,624**	**2,648**	**123,154**	**-**	**3,817,817**
Yabancı Para								
DTH	-	15,651	80,447	1,147	1,273	8,908	-	**107,426**
Bankalar Mevduatı	-	17,125	-	-	-	-	-	**17,125**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	137	1,402	118	17	306	-	**1,980**
Toplam	**-**	**32,913**	**81,849**	**1,265**	**1,290**	**9,214**	**-**	**126,531**
Genel Toplam	**-**	**1,218,467**	**2,329,686**	**259,889**	**3,938**	**132,368**	**-**	**3,944,348**

31 Aralık 2022	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	63,228	-	-	-	-	-	**63,228**
Tasarruf Mevduatı	-	518,139	983,776	46,800	18,080	25,688	-	**1,592,483**
Resmî Mevduat	-	19	-	-	-	-	-	**19**
Ticari Mevduat	-	284,719	510,280	143,889	7,469	88,536	-	**1,034,893**
Diğer Mevduat	-	6,092	26,122	1	58	2	-	**32,275**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**872,197**	**1,520,178**	**190,690**	**25,607**	**114,226**	**-**	**2,722,898**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	
DTH	-	27,478	343,461	17,314	4,501	18,688	-	**411,442**
Bankalar Mevduatı	-	9,371	-	-	-	-	-	**9,371**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	198	808	237	13	419	-	**1,675**
Toplam	**-**	**37,047**	**344,269**	**17,551**	**4,514**	**19,107**	**-**	**422,488**
Genel Toplam	**-**	**909,244**	**1,864,447**	**208,241**	**30,121**	**133,333**	**-**	**3,145,386**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine verilen faiz tutarı 426,250 TL'dir (31 Aralık 2022: 102,296 TL).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama Faiz Giderleri	12,884	9,577

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 270 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,286 TL).

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kâr	**183,784,036**	**114,114,422**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	185,394	43,165
Türev Finansal İşlemlerden	5,217,675	3,395,387
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	178,380,967	110,675,870
Zarar (-)	**181,735,555**	**113,957,541**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,928	9,225
Türev Finansal İşlemlerden	3,000,935	2,064,638
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	178,732,692	111,883,678
Net Kâr/(Zarar)	**2,048,481**	**156,881**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 204,987 TL (31 Aralık 2022: 197,477 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	78,652	24,990
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(64,240)	(80,142)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	138,258	(165,505)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4,634	270,637
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,768	6,976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4,768	7,096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(120)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	34,372	20,503
Toplam	**117,792**	**52,469**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel Giderleri	725,950	390,872
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,059	1,975
İzin karşılığı	4,300	4,029
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	44,612
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	52,845	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	12,000	44,137
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	73,611	-
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	487,606	245,841
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,490	1,511
Bakım ve Onarım Giderleri	8,552	7,618
Reklam ve İlan Giderleri	38,495	15,402
Diğer Giderler	437,069	221,310
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	29,858	5,218
Diğer (*)	113,277	85,939
Toplam	**1,506,506**	**822,623**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 89,021 TL (31 Aralık 2022: 54,670 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 24,256 TL'dir (31 Aralık 2022: 31,269 TL).

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net Faiz Geliri/Gideri	2,030,110	1,763,392
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(216,579)	158,919
Personel Giderleri (-)	737,309	396,876
Temettü Gelirleri	270	1,286
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2,048,481	156,881
Diğer Faaliyet Gelirleri	204,987	197,477
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	78,652	24,990
Diğer Karşılık Giderleri(-)	39,140	27,479
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	769,197	425,747
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	**2,442,971**	**1,402,863**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 409,575 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 417,771 TL). 97,882 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022:81,164 TL ertelenmiş vergi geliri).

Vergi karşılığının mutabakatı:	**1 Ocak-31 Aralık 2023**	**1 Ocak-31 Aralık 2022**
Vergi öncesi kâr/(zarar)	2,442,971	1,402,863
Geçerli vergi oranı	%30	%25
Hesaplanan vergi	732,891	350,716
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	2,883	1,369
Diğer	(228,317)	(15,478)
Vergi karşılığı	**507,457**	**336,607**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kâr 1,935,514 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,066,256 TL).

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 8,937,138 TL (31 Aralık 2022: 6,479,706 TL). Faiz giderleri 6,907,028 TL (31 Aralık 2022: 4,716,314 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/(zarara) etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi Kartı Pos Komisyon	50,257	78,719
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,119	56,736
Sigorta Komisyonları	165,815	40,671
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,661	1,491
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	3,506	2,478
Havale Komisyonları	775	762
Aracılık Komisyonları	20,115	12,633
Expertiz Komisyonları	2,062	1,588
İhracat Akreditifleri Komisyonları	32,677	413
Diğer	55,361	25,304
Toplam	**333,348**	**220,795**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer		
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	57,080	70,725
Takas Komisyon Gideri	24,704	27,940
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	69	69
Yurt dışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	9,073	6,780
Havale Komisyonları	2,831	2,177
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	-
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	5,052	1,526
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,184	966
Diğer(*)	648,075	65,172
Toplam	**748,068**	**175,355**

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlşamaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	4	4

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2022 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 29 Mart 2023 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2022 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari kârı 1,356,792 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 329,820 TL vergi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 1,026,972 TL den 51,349 TL Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 975,623 TL kâr dağıtımı yapılmayıp, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile 115,683 TL si geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmiş ve 859,940 TL'si Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**271,276**	**571,371**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,141,592**	**6,644,721**
T.C. Merkez Bankası	3,229,504	3,216,132
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,312,088	3,378,589
Para Piyasaları	600,000	50,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**6,412,868**	**7,216,092**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3.(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	**369,419**	**271,276**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9,282,304**	**6,141,592**
T.C. Merkez Bankası	6,195,302	3,229,504
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,937,002	2,312,088
Para Piyasaları	150,000	600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**9,651,723**	**6,412,868**

b. Grubun yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 3,312,253 TL (31 Aralık 2022: 3,430,084 TL) sabit olmayan anapara tutarı Ana Ortaklık Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 11,667,956 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2022: 9,586,938 TL tutarındaki azalışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kâr zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 569,870 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2022: 735,841 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 3,546,514 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 2,133,895 TL).

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

31 Aralık 2023

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	292	1,012,705	4,222
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,742	771	1,607
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18	646	17,580	54

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2022

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	292	1,012,705	4,222
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8	677	62,603	1,365

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Dönem Başı(**)	-	-	-	-	68,723	36,662
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	90,557	68,723
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	2	7

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

4. Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2023	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar) (***)	**-**	**-**	**15,034**	**(87)**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	90,557	%0.36
Gayrinakdi krediler	5,349	%0.02
Nakdi krediler	771	%0.00
Sermaye benzeri krediler	2,210,222	%26.78

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı. acenta 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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur. Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.01'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %2.00).

5. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 94,602 TL (31 Aralık 2022: 39,061 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın Yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	24	881			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2023 yılı içerisinde yeni şube açmamış olup, 9 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

X. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği ilgili dönem için mevcut bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	7,730	3,271
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	-
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**7,730**	**3,271**

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Eylül 2023	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	b-
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Durağan

Moody's: Ocak 2024	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Pozitif

Alternatifbank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.alternatifbank.com.tr

Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad.
2D Blok No: 3M/1
34485 Sarıyer/İstanbul

Ticaret Sicil No: 280445 – 228027