

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2023

**Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
115 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.5'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8.475.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 2.000.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6.475.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2023

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteriliskileri@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Sadrettin Yurtsever
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Güzide Meltem Kökden
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Gamze Yalçın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	28
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	29
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	29
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	30
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	38
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	40
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	44
V.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	45
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	51
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	53
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	84
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	100
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	102

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	103
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	105
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	105

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	106
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	107
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	108
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	111
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	111
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	114
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	114
XII.	Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler	114
XIII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	114
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	115
XV.	01.04.2023–30.06.2023 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	115

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 38,20'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 33,71'lik bölümü halka açıktır (31.12.2022: Vakıf % 37,31, CHP % 28,09, halka açık % 34,60).

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Güzide Meltem Kökden	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Gökhan Şen	Üye

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Can Yücel	Perakende, Ticari ve Kurumsal Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	Bilgi Güvenliği, İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoglu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	3.820.190	%38,20	3.820.190	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	2.809.205	%28,09	2.809.205	

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka’nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka’nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC ISBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXİS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

“tam konsolidasyon yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka’nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirket’in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket’in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 38 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 8 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan'daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, bireysel mevduat, hazine işlemleri ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

JSC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında 2012 yılında Batum, 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubeleri JSC Isbank Georgia'nın çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirket'in faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.

Banka tarafından 2021 yılında satın alınan Şirket, 2014 yılında kurulmuş olup, ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		220.413.620	495.651.117	716.064.737	191.469.562	310.657.416	502.126.978
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		34.362.802	352.255.759	386.618.561	35.067.358	211.798.542	246.865.900
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	23.002.387	298.812.791	321.815.178	21.718.599	180.127.300	201.845.899
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	9.724.859	53.686.549	63.411.408	7.187.687	31.807.128	38.994.815
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.685.534	0	1.685.534	6.195.342	0	6.195.342
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		49.978	243.581	293.559	34.270	135.886	170.156
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	23.055.229	15.937.045	38.992.274	23.469.599	10.105.253	33.574.852
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		424.221	14.897.116	15.321.337	711.666	9.566.112	10.277.778
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6.869.958	535.098	7.405.056	11.873.519	334.381	12.207.900
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.761.050	504.831	16.265.881	10.884.414	204.760	11.089.174
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	152.720.983	93.436.192	246.157.175	132.318.883	69.806.694	202.125.577
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		150.063.356	88.029.914	238.093.270	129.555.447	64.099.567	193.655.014
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		261.732	2.117.382	2.379.114	258.517	1.342.084	1.600.601
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.395.895	3.288.896	5.684.791	2.504.919	4.365.043	6.869.962
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	10.274.606	34.022.121	44.296.727	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		10.274.606	34.022.121	44.296.727	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		713.699.385	537.735.967	1.251.435.352	586.224.751	393.104.327	979.329.078
2.1 Krediler	V-I-e	591.290.204	509.755.491	1.101.045.695	502.248.199	375.845.283	878.093.482
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	6.022.117	17.189.768	23.211.885	4.961.490	13.400.104	18.361.594
2.3 Faktoring Alacakları		12.974.684	2.518.612	15.493.296	13.696.739	2.211.918	15.908.657
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	129.639.573	26.541.811	156.181.384	91.311.985	15.644.176	106.956.161
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		129.225.302	13.612.877	142.838.179	90.427.061	9.829.112	100.256.173
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		414.271	12.928.934	13.343.205	884.924	5.815.064	6.699.988
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		26.227.193	18.269.715	44.496.908	25.993.662	13.997.154	39.990.816
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	1.581.499	25.983	1.607.482	1.598.635	20.359	1.618.994
3.1 Satış Amaçlı		1.581.499	25.983	1.607.482	1.598.635	20.359	1.618.994
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		51.137.434	270.966	51.408.400	42.680.123	190.321	42.870.444
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	423.659	0	423.659	405.345	0	405.345
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		378.538	0	378.538	385.225	0	385.225
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		45.121	0	45.121	20.120	0	20.120
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	50.689.950	270.966	50.960.916	42.258.868	190.321	42.449.189
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50.689.950	270.966	50.960.916	42.258.868	190.321	42.449.189
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	23.825	0	23.825	15.910	0	15.910
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		23.825	0	23.825	15.910	0	15.910
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		26.274.036	487.823	26.761.859	24.107.773	370.345	24.478.118
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.820.603	251.115	5.071.718	3.880.370	199.443	4.079.813
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		4.792.609	251.115	5.043.724	3.852.376	199.443	4.051.819
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	13.964.154	0	13.964.154	11.320.190	0	11.320.190
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.303.156	14.874	2.318.030	16.486	9.868	26.354
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	911.267	2.297	913.564	963.685	10.425	974.110
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	232.074.341	28.027.619	260.101.960	132.660.097	15.947.393	148.607.490
VARLIKLAR TOPLAMI		1.267.179.495	1.062.467.761	2.329.647.256	994.921.672	720.509.897	1.715.431.569

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	538.244.161	756.213.087	1.294.457.248	381.017.089	571.618.843	952.635.932
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	9.041.799	187.065.922	196.107.721	12.101.494	143.880.105	155.981.599
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		87.974.824	20.190.088	108.164.912	37.777.875	13.462.281	51.240.156
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	4.467.043	67.281.886	71.748.929	11.523.746	46.820.814	58.344.560
4.1	Bonolar		3.616.825	4.974.318	8.591.143	10.463.791	0	10.463.791
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	164.426	0	164.426
4.3	Tahviller		850.218	62.307.568	63.157.786	895.529	46.820.814	47.716.343
V.	FONLAR		29.672	698.660	728.332	27.907	709.826	737.733
5.1	Müstakrizlerin Fonları		29.672	698.660	728.332	27.907	709.826	737.733
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	7.416.459	9.203.131	16.619.590	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7.416.459	9.203.131	16.619.590	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	1.700.104	430.880	2.130.984	1.326.947	316.106	1.643.053
X.	KARŞILIKLAR	V-II-g	60.452.643	19.774.772	80.227.415	54.155.322	13.137.153	67.292.475
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.584.151	9.845	5.593.996	5.886.941	6.798	5.893.739
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		32.652.091	17.519.208	50.171.299	23.985.529	11.602.637	35.588.166
10.4	Diğer Karşılıklar		22.216.401	2.245.719	24.462.120	24.282.852	1.527.718	25.810.570
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	4.143.512	223.426	4.366.938	8.077.499	48.488	8.125.987
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	1.810.232	15.863	1.826.095	1.599.383	0	1.599.383
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.290.919	43.482.996	45.773.915	2.277.824	31.280.921	33.558.745
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.290.919	43.482.996	45.773.915	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	225.653.597	48.454.483	274.108.080	143.167.968	20.960.184	164.128.152
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	238.360.800	-4.973.703	233.387.097	213.719.591	-3.666.898	210.052.693
16.1	Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.237.000	0	1.237.000	1.218.092	0	1.218.092
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		138.551	0	138.551	138.551	0	138.551
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.098.449	0	1.098.449	1.079.541	0	1.079.541
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20.792.952	-429	20.792.523	20.231.121	-429	20.230.692
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		39.848.350	-6.676.507	33.171.843	44.402.975	-4.867.474	39.535.501
16.5	Kar Yedekleri		110.122.121	941.934	111.064.055	58.255.995	539.625	58.795.620
16.5.1	Yasal Yedekler		11.725.664	62.094	11.787.758	7.063.017	28.268	7.091.285
16.5.2	Statü Yedekleri		398.538	0	398.538	289.294	0	289.294
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		97.997.919	879.840	98.877.759	50.903.684	511.357	51.415.041
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		31.082.680	898.251	31.980.931	60.681.842	789.181	61.471.023
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		35.681	379.915	415.596	-10.877	-116.770	-127.647
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		31.046.999	518.336	31.565.335	60.692.719	905.951	61.598.670
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	25.277.697	-136.952	25.140.745	18.929.566	-127.801	18.801.765
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.181.585.765	1.148.061.491	2.329.647.256	869.833.310	845.598.259	1.715.431.569

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		787.713.931	1.403.439.256	2.191.153.187	486.977.283	950.378.400	1.437.355.683
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	119.398.957	231.756.939	351.155.896	91.557.242	158.958.679	250.515.921
1.1 Teminat Mektupları		112.484.476	138.413.670	250.898.146	85.483.077	95.269.548	180.752.625
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.145.690	1.515.532	2.661.222	1.344.063	1.143.615	2.487.678
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12.540.663	58.497.665	71.038.328	11.143.447	40.340.109	51.483.556
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		98.798.123	78.400.473	177.198.596	72.995.567	53.785.824	126.781.391
1.2 Banka Kredileri		5.983.040	3.527.699	9.510.739	5.576.890	2.476.617	8.053.507
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	1.445.784	1.445.784	0	704.717	704.717
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		5.983.040	2.081.915	8.064.955	5.576.890	1.771.900	7.348.790
1.3 Akreditifler		926.806	83.866.213	84.793.019	492.132	56.376.383	56.868.515
1.3.1 Belgeli Akreditifler		908.064	53.422.646	54.330.710	455.314	36.316.518	36.771.832
1.3.2 Diğer Akreditifler		18.742	30.443.567	30.462.309	36.818	20.059.865	20.096.683
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		4.635	5.949.357	5.953.992	5.143	4.836.131	4.841.274
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		339.927.808	62.770.069	402.697.877	197.736.666	40.558.403	238.295.069
2.1 Cayılamaz Taahhütler		336.324.176	35.131.505	371.455.681	194.762.484	22.659.219	217.421.703
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		86.638	8.176.919	8.263.557	55.113	4.658.659	4.713.772
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	163.600	163.600	1.000.000	138.750	1.138.750
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		84.418.256	3.464.222	87.882.478	65.197.193	2.105.370	67.302.563
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8.749.542	0	8.749.542	5.447.537	0	5.447.537
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		27.489	0	27.489	22.490	0	22.490
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		226.030.071	0	226.030.071	112.111.363	0	112.111.363
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		598.776	0	598.776	277.375	0	277.375
2.1.11 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		16.413.404	23.326.764	39.740.168	10.651.413	15.756.440	26.407.853
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3.603.632	27.638.564	31.242.196	2.974.182	17.899.184	20.873.366
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.603.632	27.638.564	31.242.196	2.939.182	17.899.184	20.838.366
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	35.000	0	35.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		328.387.166	1.108.912.248	1.437.299.414	197.683.375	750.861.318	948.544.693
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	18.651.950	18.651.950	0	26.497.037	26.497.037
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	18.651.950	18.651.950	0	26.497.037	26.497.037
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		328.387.166	1.090.260.298	1.418.647.464	197.683.375	724.364.281	922.047.656
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		86.832.943	157.270.868	244.103.811	10.640.362	58.699.042	69.339.404
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		38.297.287	85.485.797	123.783.084	9.117.920	25.804.206	34.922.126
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		48.535.656	71.785.071	120.320.727	1.522.442	32.894.836	34.417.278
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		116.256.497	664.133.062	780.389.559	172.439.374	579.101.581	751.540.955
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		898.760	162.606.149	163.504.909	14.912.056	201.323.125	216.235.181
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		106.628.245	86.314.707	192.942.952	155.910.430	85.151.884	241.062.314
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		4.364.746	207.606.103	211.970.849	808.444	146.313.286	147.121.730
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		4.364.746	207.606.103	211.970.849	808.444	146.313.286	147.121.730
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		115.374.552	167.491.820	282.866.372	6.223.543	23.979.673	30.203.216
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		78.538.466	54.858.097	133.396.563	3.160.239	8.188.384	11.348.623
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		36.314.900	102.593.253	138.908.153	2.560.163	8.138.756	10.698.919
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	5.015.938	5.015.938	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	5.015.938	5.015.938	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		53.388	48	53.436	102.031	8.209	110.240
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		467.798	8.546	476.344	401.110	0	401.110
3.2.4 Futures Para İşlemleri		6.540.370	7.697.942	14.238.312	1.468.797	2.388.511	3.857.308
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		5.892.828	1.680.396	7.573.224	531.608	1.878.869	2.410.477
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		647.542	6.017.546	6.665.088	937.189	509.642	1.446.831
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		3.382.804	93.666.606	97.049.410	6.911.299	60.195.474	67.106.773
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.753.162.298	3.640.182.154	5.393.344.452	1.321.757.181	2.507.090.956	3.828.848.137
IV. EMANET KIYMETLER		135.754.345	246.975.631	382.729.976	126.082.554	177.367.218	303.449.772
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		73.457.632	10.855.747	84.313.379	73.694.920	9.302.513	82.997.433
4.3 Tahsile Alınan Çekler		55.791.277	127.801.260	183.592.537	46.921.949	93.195.648	140.117.597
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.880.223	51.786.608	56.666.831	3.969.225	36.196.124	40.165.349
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.625.213	56.532.016	58.157.229	1.496.460	38.672.933	40.169.393
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.617.407.953	3.393.206.523	5.010.614.476	1.195.674.627	2.329.723.738	3.525.398.365
5.1 Menkul Kıymetler		83.746.629	301.829.710	385.576.339	70.796.111	214.601.746	285.397.857
5.2 Teminat Senetleri		26.012.552	93.295.556	119.308.108	22.783.627	73.150.399	95.934.026
5.3 Emtia		298.700.841	442.758.013	741.458.854	261.292.144	230.129.478	491.421.622
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		765.235.040	1.640.813.643	2.406.048.683	612.933.020	1.140.910.774	1.753.843.794
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		443.712.891	914.509.601	1.358.222.492	227.869.725	670.931.341	898.801.066
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.540.876.229	5.043.621.410	7.584.497.639	1.808.734.464	3.457.469.356	5.266.203.820

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	95.865.034	59.363.416	51.145.946	33.014.263
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		61.678.548	36.772.487	33.154.079	20.689.164
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		263.332	284.989	184.805	40.107
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.113.543	450.520	549.708	215.842
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		240.189	841.402	133.372	328.834
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29.529.738	19.669.481	15.568.852	11.016.149
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		227.510	141.432	140.923	67.270
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		17.245.934	12.059.986	9.237.385	6.634.510
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		12.056.294	7.468.063	6.190.544	4.314.369
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.318.604	699.846	734.599	381.092
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.721.080	644.691	820.531	343.075
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	52.404.588	21.930.311	31.206.521	11.636.927
2.1	Mevduata Verilen Faizler		32.164.506	13.463.629	19.943.905	6.990.350
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5.643.509	2.042.910	3.195.294	1.137.359
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.382.100	1.522.960	2.796.493	967.311
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.071.567	3.985.929	2.133.822	2.066.950
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		184.892	100.540	97.429	52.333
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.958.014	814.343	3.039.578	422.624
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		43.460.446	37.433.105	19.939.425	21.377.336
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12.479.997	5.996.809	6.896.927	3.594.036
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.054.794	9.181.931	10.299.939	5.392.990
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.564.918	1.031.554	811.604	550.963
4.1.2	Diğer		16.489.876	8.150.377	9.488.335	4.842.027
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.574.797	3.185.122	3.403.012	1.798.954
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		53.976	13.788	30.816	7.917
4.2.2	Diğer		5.520.821	3.171.334	3.372.196	1.791.037
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		319.074	217.713	91.314	114.153
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	25.581.385	6.175.142	22.540.658	3.818.407
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		6.301.423	1.136.470	5.946.600	771.131
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		15.807.384	-8.624.609	14.405.600	-2.363.145
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		3.472.578	13.663.281	2.188.458	5.410.421
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	29.542.313	10.482.925	15.806.529	5.599.740
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		111.383.215	60.305.694	65.274.853	34.503.672
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	11.178.167	6.303.447	8.384.611	3.637.922
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	547.634	3.174.076	491.409	2.152.602
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		13.950.215	7.717.867	6.353.298	4.850.077
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	43.695.944	18.214.172	24.190.302	10.113.076
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		42.011.255	24.896.132	25.855.233	13.749.995
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		4.674.443	4.741.976	3.400.038	2.870.456
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		0	0	0	0
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		46.685.698	29.638.108	29.255.271	16.620.451
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	8.584.544	4.847.654	5.177.616	1.202.846
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.631.187	7.562.762	-592.759	-2.650.488
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		11.174.027	1.710.569	8.810.985	214.986
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.220.670	4.425.677	3.040.610	-3.638.348
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		38.101.154	24.790.454	24.077.655	15.417.605
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0	0	0
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0	0	0
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-g	38.101.154	24.790.454	24.077.655	15.417.605
25.1	Grubun Karı / Zararı		31.565.335	23.097.789	18.711.353	14.472.004
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		6.535.819	1.692.665	5.366.302	945.601
	Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0.126260204	0.092390324	0.074844738	0.057887495

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	38.101.154	24.790.454
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-5.626.465	16.464.346
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	565.187	261.280
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	21.827	-20.439
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	83.881	-18.571
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	476.364	415.140
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-16.885	-114.850
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-6.191.652	16.203.066
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.358.430	1.443.978
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-18.459.299	15.337.793
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.216.143	3.380.205
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.693.074	-3.958.910
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	32.474.689	41.254.800

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2022)			4.500.000	143.633		1.059.835	5.604.057	-883.232	3.333.368	3.861.415	384.249	4.043.379	51.383.634	13.502.913		86.933.251	9.234.928	96.168.179
I. Dönem Başı Bakiyesi																		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakiye (I+II)			4.500.000	143.633		1.059.835	5.604.057	-883.232	3.333.368	3.861.415	384.249	4.043.379	51.383.634	13.502.913		86.933.251	9.234.928	96.168.179
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							-139.654	-5.871	415.140	1.442.739	11.583.524	3.376.595			23.097.789	39.770.262	1.484.538	41.254.800
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			5.500.000										-5.500.000					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)				-3		-23.831	-3.249		-4	1		-513.571	17.332		-523.325	10.861	-512.464	
XI. Kar Dağıtımı												11.952.762	-13.249.304		-1.296.542	-223.007	-1.519.549	
11.1 Dağıtılan Temettü												-1.307.884	-1.307.884		-1.307.884	-226.322	-1.534.206	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												11.941.420	-11.941.420					
11.3 Diğer (**)												11.342			11.342	3.315	14.657	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			10.000.000	143.630	0	1.036.004	5.461.154	-889.103	3.748.504	5.304.155	11.967.773	7.419.974	57.322.825	270.941	23.097.789	124.883.646	10.507.320	135.390.966
CARI DÖNEM (30/06/2023)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			10.000.000	138.551		1.079.541	14.465.250	-2.834.186	8.599.628	5.999.012	25.014.591	8.521.898	58.795.620	61.471.023		191.250.928	18.801.765	210.052.693
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakiye (I+II)			10.000.000	138.551		1.079.541	14.465.250	-2.834.186	8.599.628	5.999.012	25.014.591	8.521.898	58.795.620	61.471.023		191.250.928	18.801.765	210.052.693
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							4.276	81.191	476.364	4.342.806	-13.917.722	3.211.258			31.565.335	25.763.508	6.711.181	32.474.689
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)					18.908													
XI. Kar Dağıtımı													138.814	24.971		182.693	-30.744	151.949
11.1 Dağıtılan Temettü												52.129.621	-61.080.398		-8.950.777	-341.457	-9.292.234	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												-8.964.030	-8.964.030		-8.964.030	-346.380	-9.310.410	
11.3 Diğer (**)												52.116.368	-52.116.368					
												13.253			13.253	4.923	18.176	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			10.000.000	138.551	0	1.098.449	14.469.526	-2.752.995	9.075.992	10.341.818	11.096.869	11.733.156	111.064.055	415.596	31.565.335	208.246.352	25.140.745	233.387.097

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(**) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		21.447.966	33.622.032
1.1.1 Alınan Faizler		85.630.755	49.906.742
1.1.2 Ödenen Faizler		-45.891.241	-19.176.036
1.1.3 Alınan Temettüleri		1.515.108	972.338
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.054.794	9.181.931
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		21.847.087	4.590.274
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.196.793	2.300.703
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-29.385.377	-10.774.707
1.1.8 Ödenen Vergiler		-9.202.836	-12.024.414
1.1.9 Diğer		-23.317.117	8.645.201
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		131.427.543	-18.160.381
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-934.968	-3.572.004
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-49.510.918	-15.484.270
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-162.187.694	-85.846.504
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-13.929.053	-19.328.858
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		23.464.442	248.452
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		269.889.427	87.553.399
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-12.833.992	-9.939.143
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		77.470.299	28.208.547
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		152.875.509	15.461.651
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-73.810.870	-20.128.719
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-1.002.857	0
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.970.765	-715.376
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		87.453	589.538
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-65.592.263	-31.448.382
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		32.607.410	22.523.783
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-51.984.973	-18.722.563
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		15.530.172	8.372.053
2.9 Diğer		-1.485.047	-727.772
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-19.219.891	-11.517.500
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.517.669	19.535.537
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-27.836.882	-28.858.444
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-12.402.571	-1.894.206
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-498.107	-300.387
3.6 Diğer		0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.931.684	-867.080
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		74.776.432	-17.051.648
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		114.144.588	132.322.602
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		188.921.020	115.270.954

(*) İtfâ edilen İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30.06.2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30.06.2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, 2022 yılı Şubat ayı sonunda Ukrayna sınırları içerisinde sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Söz konusu jeopolitik gelişmelerin küresel ekonomik aktivite ve finansal piyasalar üzerindeki baskısı yakından takip edilmektedir. Gerek her iki ülkeye yönelik Ana Ortaklık Banka risklerinin oldukça düşük bir seviyede olması, gerekse bahsi geçen gelişmelerin konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklığımız JSC İşbank'ın faaliyetlerine önemli bir etkisinin olmaması nedeniyle söz konusu krizin Banka faaliyetlerini etkilemesi beklenmemektedir.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Bu kapsamda 30.06.2023 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak ve vade yapıları da dikkate alınmak suretiyle yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerini belirlediği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka'nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup ekli konsolide finansal tablolarda bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Önceki dönemde Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin satın alınması sonucu oluşan 27.994 TL tutarındaki pozitif konsolidasyon şerefiyesi konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolarda dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltulmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap-Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm 1.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilecek kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.**2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 “Finansal Araçlar” hükümleri doğrultusunda “Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içerisinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu’nda, Gruba varlık oluşturan opsiyon işlemleri “alım”, yükümlülük oluşturanlar ise “satım” satırlarında gösterilmektedir.

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

TFRS 9 “Finansal Araçlar”, faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39’un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içerisinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda “Ticari Kar/Zarar” kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişimleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık" olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE endeksi ile TCMB Piyasa Katılımcıları Anketinde yer alan "12 Ay Sonrasının Yıllık TÜFE Beklentisi" verisi kullanılarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon verisinin kullanılması suretiyle tahmin edilmekte ve Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen “üç aşamalı” değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan makroekonomik değişkenler, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergeleridir. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Son çeyrekte bireysel ve ticari portföylerde temerrüt halinde kayıp modelleri güncellenerek kredi zarar hesaplamalarında kullanılmaya başlanmıştır. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. THK tahmini için Grup firmalarının tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistikî modeller kullanılmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.) için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtılarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Diğer yandan, 06.02.2023 tarihinde meydana gelen deprem felaketinin kredi portföyüne olası etkileri, konuyla ilgili güncel düzenlemeler ve veriler dikkate alınmak suretiyle kredi sınıfları bazında beklenen kredi zararı hesaplamalarına konu edilmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Önceki dönem içerisinde lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	2-50	% 2 - % 50
Diğer Menkuller	2-25	% 4 - % 50

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler, faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın veya alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemeyen durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağıli ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağıli ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ölkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörölmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2022 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2022 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**1. Kurumlar Vergisi:**

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. 30.06.2023 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %25'tir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği yılın ilk dokuz ayında olmak üzere, üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kar veya zarar tablosunda yer alan kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup, bu Kanunun 5.1.e maddesinde yer alan %50 oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

VUK Mükerrer 298 (Ç fıkrası) ve Geçici 32. Maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Bu çerçevede amortisman tabi iktisadi kıymetler ile taşınmazların yeniden değerlemesine imkan sağlanarak isteyen mükelleflerin yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanmaları mümkün bulunmaktadır. Banka, tanınan imkanlar kapsamında ilgili kriterleri sağlayan amortisman tabi bir kısım aktifini yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır.

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Ertelenmiş vergi

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

hesaplaması %25 oranı kullanılarak gerçekleştirilmiştir. Diğer yandan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançla ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC’deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere’de kurum kazançları %19 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında; mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn’de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak’ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak’ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemi erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15’ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %20 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya’da mevzuat gereği kurum kazançları % 15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya’da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yıl Mart ayı sonuna kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergi ile birlikte kurumlar vergisi ödeme gününde ödenmektedir.

4. 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 Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirim kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar tablosunda “Faiz Giderleri” hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka’nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin

bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	31.565.335	23.097.789
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,126260204	0,092390324

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19,13'tür (31.12.2022: % 21,84). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.12.2021 tarih, 9996 sayılı ve 31.01.2023 tarih, 10496 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 30.12.2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21.12.2021 tarihli Kurul kararı öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.615.938	11.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	138.551	138.551
Yedek akçeler	110.016.286	58.096.893
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	67.831.233	68.326.750
Kar	31.980.931	61.471.023
Net Dönem Karı	31.565.335	61.598.670
Geçmiş Yıllar Karı	415.596	-127.647
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.117	-1.117
Azınlık payları	4.382.806	3.350.917
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	225.964.628	202.998.955
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.641.531	2.921.913
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	171.459	138.681
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	27.994	27.994
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.659.746	3.739.302
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	554.813	548.624
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

31

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11.055.543	7.376.514
Çekirdek Sermaye Toplamı	214.909.085	195.622.441
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	4.259.256	2.931.155
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	4.259.256	2.931.155
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	4.259.256	2.931.155
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	219.168.341	198.553.596
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	31.843.750	25.342.500
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1.987.561	1.418.336
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	15.379.193	12.249.588
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	49.210.504	39.010.424
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	49.210.504	39.010.424
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	268.378.845	237.564.020
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	1.441	2.650
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1.441	2.650
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

32

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	268.377.404	237.561.370
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.403.020.182	1.087.995.231
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,32	17,98
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,62	18,25
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,13	21,84
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,080	4,060
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,080	0,060
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,500	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,62	12,25
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	378.538	385.225
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	913.564	974.110
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	25.327.037	20.463.080
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	15.379.193	12.249.588
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AF84-XS1003016018	US90016BAF58-XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)		10.370	19.444
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.370	12.963	19.444
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22.01.2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 7,85	% 9,19	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	880	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançoadaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	233.387.097	226.039.607
Grup Payı	208.246.352	215.409.984
Azınlık Payı	25.140.745	10.629.623
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	171.459	-171.459
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	5.071.718	-4.687.740
Karşılıklar	25.327.037	15.379.193
Sermaye benzeri krediler	45.773.915	31.843.750
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	25.947	-25.947
Özkaynak		268.377.404

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile 31.01.2023 tarih ve 10496 sayılı düzenlemesiyle hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.06.2023	25,9250	28,3674
27.06.2023	25,9250	28,3674
26.06.2023	25,7476	28,0829
23.06.2023	25,2118	27,4455
22.06.2023	24,6810	27,0232
21.06.2023	23,4683	25,7001

Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 23,5458 TL

EURO: 25,5358 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	94.206.570	159.005.228	45.600.993	298.812.791
Bankalar	21.973.816	20.217.302	11.495.431	53.686.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.753.197	11.007.009	12.597.134	26.357.340
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.829.612	84.590.988	15.592	93.436.192
Krediler (3)	263.752.426	256.489.945	11.441.338	531.683.709
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	270.966			270.966
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.691.597	15.195.280	7.654.934	26.541.811
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		158.527		158.527
Maddi Duran Varlıklar (4)	289.951	9.397	214.458	513.806
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	207.696	3.732	39.687	251.115
Diğer Varlıklar (2)	-3.138.748	9.984.131	2.055.046	8.900.429
Toplam Varlıklar	392.837.083	556.661.539	91.114.613	1.040.613.235
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6.138.548	8.611.126	414.332	15.164.006
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	242.034.684	341.496.628	157.517.769	741.049.081
Para Piyasalarına Borçlar	1.467.108	18.722.980		20.190.088
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	62.834.546	124.120.871	110.505	187.065.922
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	1.964.917	99.102.151	9.697.814	110.764.882
Muhtelif Borçlar	11.447.930	15.908.580	2.087.319	29.443.829
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)		134.412		134.412
Diğer Yükümlülükler (2)(7)	16.244.598	28.224.123	2.698.530	47.167.251
Toplam Yükümlülükler	342.132.331	636.320.871	172.526.269	1.150.979.471
Net Bilanço Pozisyonu	50.704.752	-79.659.332	-81.411.656	-110.366.236
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-47.095.293	93.858.482	83.451.540	130.214.729
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (8)	35.585.646	184.072.018	93.560.342	313.218.006
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (8)	82.680.939	90.213.536	10.108.802	183.003.277
Gayrinakdi Krediler	100.868.636	118.456.442	12.431.861	231.756.939
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	276.634.303	386.644.093	65.449.457	728.727.853
Toplam Yükümlülükler	248.259.335	489.541.816	109.137.926	846.939.077
Net Bilanço Pozisyonu	28.374.968	-102.897.723	-43.688.469	-118.211.224
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-20.551.336	115.206.059	44.954.458	139.609.181
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	44.021.624	180.200.359	49.667.448	273.889.431
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	64.572.960	64.994.300	4.712.990	134.280.250
Gayrinakdi Krediler	68.534.599	81.161.704	9.262.376	158.958.679

(1) Söz konusu kaleme 42.146.830 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 23.443.299 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (573.717 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 2.055.723 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (-4.973.703 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 57.348 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 2.219.838 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 1.161.862 TL'si USD'ye, 1.050.695 TL'si EURO'ya, 7.281 TL'si GBP'ye endeksli dir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.

(5) Söz konusu kaleme 102.363.505 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(7) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(8) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	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 TCMB						321.815.178	321.815.178
Bankalar	31.788.692	460.851	1.012.637			30.149.228	63.411.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	19.386.442	21.486.948	13.037.497	5.973.842	32.493	23.371.779	83.289.001
Para Piyasalarından Alacaklar	1.481.362	121.825	82.347				1.685.534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	50.070.580	26.929.952	46.944.404	66.438.068	52.618.007	3.156.164	246.157.175
Krediler (2)	342.921.478	163.311.641	341.737.310	217.870.279	71.621.950	2.288.218	1.139.750.876
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	21.647.272	31.989.960	29.998.347	44.442.227	28.103.578		156.181.384
Diğer Varlıklar (3)	16.364.063	110.096	760.859	456.592		299.665.090	317.356.700
Toplam Varlıklar	483.659.889	244.411.273	433.573.401	335.181.008	152.376.028	680.445.657	2.329.647.256
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	23.517.519	5.389.416	5.215.482	1.138.390		1.997.082	37.257.889
Diğer Mevduat	431.430.408	186.345.129	52.751.478	6.900.859	1.844.987	577.926.498	1.257.199.359
Para Piyasalarına Borçlar	99.700.754	6.355.978	1.571.727	536.453			108.164.912
Muhtelif Borçlar	14.053.847	265.471	303.271	100		232.396.406	247.019.095
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	4.517.986	8.414.461	50.922.030	19.250.494	34.417.873		117.522.844
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	68.883.774	75.279.874	39.728.050	9.716.064	2.499.959		196.107.721
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	8.667.791	5.395.504	5.469.582	453.666	1.943.732	344.445.161	366.375.436
Toplam Yükümlülükler	650.772.079	287.445.833	155.961.620	37.996.026	40.706.551	1.156.765.147	2.329.647.256
Bilançodaki Uzun Pozisyon			277.611.781	297.184.982	111.669.477		686.466.240
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-167.112.190	-43.034.560				-476.319.490	-686.466.240
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.861.887	27.567.014					38.428.901
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-13.605.153	-6.211.050	-10.895.662		-30.711.865
Toplam Pozisyon	-156.250.303	-15.467.546	264.006.628	290.973.932	100.773.815	-476.319.490	7.717.036

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	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 TCMB	7.453.621					194.392.278	201.845.899
Bankalar	20.803.477	2.766.863	210.855			15.213.620	38.994.815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	6.895.940	8.859.810	4.802.754	9.381.655	80.451	23.114.891	53.135.501
Para Piyasalarından Alacaklar	5.032.776	685.950	476.616				6.195.342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.203.231	27.170.040	46.089.905	44.113.918	37.416.879	2.131.604	202.125.577
Krediler (2)	236.210.546	102.037.625	293.405.120	222.419.187	57.350.982	940.273	912.363.733
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.770.899	22.876.252	25.522.859	27.002.656	13.783.495		106.956.161
Diğer Varlıklar (3)	13.105.004	153.130	287.067	221.470		180.047.870	193.814.541
Toplam Varlıklar	352.475.494	164.549.670	370.795.176	303.138.886	108.631.807	415.840.536	1.715.431.569
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.621.637	2.508.509	2.756.604	228.279		1.192.084	11.307.113
Diğer Mevduat	366.805.419	100.178.746	39.502.856	3.446.087	884.470	430.511.241	941.328.819
Para Piyasalarına Borçlar	44.232.857	5.347.374	1.648.534	11.391			51.240.156
Muhtelif Borçlar	13.202.152	164.956	184.831	43.442		136.757.803	150.353.184
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	14.199.907	4.368.607	10.823.154	37.789.516	24.722.121		91.903.305
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	45.719.157	65.261.065	35.110.948	7.629.899	2.260.530		155.981.599
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	4.253.060	3.722.352	3.373.765	351.926	1.408.118	300.208.172	313.317.393
Toplam Yükümlülükler	493.034.189	181.551.609	93.400.692	49.500.540	29.275.239	868.669.300	1.715.431.569
Bilançodaki Uzun Pozisyon			277.394.484	253.638.346	79.356.568		610.389.398
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-140.558.695	-17.001.939				-452.828.764	-610.389.398
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.997.276	21.622.707					29.619.983
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-6.956.126	-10.009.441	-7.856.740		-24.822.307
Toplam Pozisyon	-132.561.419	4.620.768	270.438.358	243.628.905	71.499.828	-452.828.764	4.797.676

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	2,48	3,60		37,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,72	5,61		14,97
Para Piyasalarından Alacaklar				29,64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,20	6,42		27,42
Krediler (1)	7,26	9,01	6,71	19,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,32	7,26		18,87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,71	7,21		18,30
Diğer Mevduat	0,25	0,74		18,05
Para Piyasalarına Borçlar	3,45	8,22		15,89
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	6,13	7,01		23,53
Fonlar	0,25	0,50		12,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,38	7,19		17,35

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,50	4,25		
Bankalar	1,22	2,77		20,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	5,23		13,59
Para Piyasalarından Alacaklar				16,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,89	5,84		31,73
Krediler (1)	5,94	8,12	7,27	20,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,58	6,91		23,92
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,77	4,70		12,64
Diğer Mevduat	0,12	0,65		11,63
Para Piyasalarına Borçlar	1,48	6,61		9,71
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		6,59		20,49
Fonlar	1,50	2,50		7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,39	6,11		15,26

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (3)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	45.684.489		136.254.822
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	378.538		
Mali Olmayan İştirakler	45.121		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	5.276.427		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

(3) Şirketin toplam piyasa değerini ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		44.092.387	44.092.387			
Diğer Hisse Senetleri		1.887.796	1.887.796			
Toplam		45.980.183	45.980.183			

(1) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	45.684.489	45.684.489	3.654.759
Diğer Hisse Senetleri	5.700.086	6.267.893	501.431
Toplam	51.384.575	51.952.382	4.156.190

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri de aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Grubun maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

Grubun ikinci üç ayına ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
30.04.2023	132,19	500,88
31.05.2023	130,30	528,05
30.06.2023	162,29	419,90

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2022	160,65	457,48
30.11.2022	155,09	467,81
31.12.2022	154,99	487,23

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının ikinci üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			343.330.572	260.158.118
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	818.539.628	453.636.681	73.992.291	45.363.668
İstikrarlı mevduat	157.233.429		7.861.671	
Düşük istikrarlı mevduat	661.306.199	453.636.681	66.130.620	45.363.668
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	399.770.973	200.923.789	210.953.787	105.577.882
Operasyonel mevduat	3.737.985	20.254	915.740	5.063
Operasyonel olmayan mevduat	282.394.646	167.468.130	136.955.865	75.085.490
Diğer teminatsız borçlar	113.638.342	33.435.405	73.082.182	30.487.329
Teminatl borçlar			169.724	67.394
Diğer nakit çıkışları	8.264.047	22.103.912	8.264.047	22.103.912
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.202.852	17.042.717	3.202.852	17.042.717
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.061.195	5.061.195	5.061.195	5.061.195
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	74.859.511	67.720.778	3.742.976	3.386.039
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	608.762.188	208.255.037	50.744.500	18.224.938
Toplam Nakit Çıkışları			347.867.325	194.723.833
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	43.238		513	
Teminatsız alacaklar	145.387.335	62.514.835	94.432.661	49.756.694
Diğer nakit girişleri	10.314.924	98.079.890	10.314.924	98.079.890
Toplam Nakit Girişleri	155.745.497	160.594.725	104.748.098	147.836.584
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			343.330.572	260.158.118
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			243.119.227	55.778.297
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			141,59	482,94

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			308.711.858	204.903.813
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	611.317.338	377.077.839	56.151.478	37.707.784
İstikrarlı mevduat	99.605.132		4.980.257	
Düşük istikrarlı mevduat	511.712.206	377.077.839	51.171.221	37.707.784
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	334.798.824	187.403.972	168.815.630	98.329.464
Operasyonel mevduat	3.005.540	36.219	739.822	9.055
Operasyonel olmayan mevduat	227.527.733	151.835.763	100.701.866	66.519.903
Diğer teminatsız borçlar	104.265.551	35.531.990	67.373.942	31.800.506
Teminatl borçlar			224.756	13.731
Diğer nakit çıkışları	8.511.344	19.369.975	8.511.344	19.369.975
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.273.748	14.132.379	3.273.748	14.132.379
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.237.596	5.237.596	5.237.596	5.237.596
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	80.267.478	73.076.139	4.013.374	3.653.807
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	426.353.159	175.080.021	36.996.071	15.510.864
Toplam Nakit Çıkışları			274.712.653	174.585.625
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	4.195.089		500.968	
Teminatsız alacaklar	100.584.121	65.700.311	74.655.489	54.622.443
Diğer nakit girişleri	2.727.740	116.821.011	2.727.740	116.821.011
Toplam Nakit Girişleri	107.506.950	182.521.322	77.884.197	171.443.454
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			308.711.858	204.903.813
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			196.828.456	43.646.406
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			156,91	470,84

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2023 yılının ikinci çeyreğinde, yabancı para likidite karşılama oranının nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düştüğü, toplam oranın ise yüksek kaliteli likit varlık stoğunda ve nakit girişlerinde görülen artışın etkisiyle yükseldiği gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek

mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve Grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak Grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

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	Dağıtılma- yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	135.119.225	186.695.953						321.815.178
Bankalar	36.078.386	25.859.534	460.851	1.012.637				63.411.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	23.366.779	19.747.172	21.194.776	12.807.162	5.955.464	217.648		83.289.001
Para Piyasalarından Alacaklar		1.481.362	121.825	82.347				1.685.534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.156.164	3.577.538	8.217.512	26.424.112	139.331.147	65.450.702		246.157.175
Krediler (3)(4)	37.871.797	198.491.363	188.940.381	324.194.861	282.300.142	81.958.170	25.994.162	1.139.750.876
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.377.479	10.870.124	13.728.431	78.132.172	51.073.178		156.181.384
Diğer Varlıklar	60.940.852	27.063.970	931.811	771.011	66.587.541		161.061.515	317.356.700
Toplam Varlıklar	296.533.203	465.294.371	230.737.280	379.020.561	572.306.466	198.699.698	187.055.677	2.329.647.256
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.997.082	23.517.519	5.389.416	5.215.482	1.138.390			37.257.889
Diğer Mevduat	577.926.498	431.430.228	186.343.919	52.748.529	6.905.198	1.844.987		1.257.199.359
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		15.991.798	10.307.012	68.851.187	62.565.320	38.392.404		196.107.721
Para Piyasalarına Borçlar		97.160.801	3.882.721	4.111.678	3.009.712			108.164.912
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		4.517.986	6.123.544	50.176.353	20.385.631	36.319.330		117.522.844
Muhtelif Borçlar	118.196.220	127.018.870	1.013.063	314.636	476.306			247.019.095
Diğer Yükümlülükler (6)	758.704	33.161.064	5.688.796	5.918.667	1.102.879	391.468	319.353.858	366.375.436
Toplam Yükümlülükler	698.878.504	732.798.266	218.748.471	187.336.532	95.583.436	76.948.189	319.353.858	2.329.647.256
Likidite Açığı	-402.345.301	-267.503.895	11.988.809	191.684.029	476.723.030	121.751.509	-132.298.181	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		5.869.854	3.606.297	5.116.045	4.189.409	917.171		19.698.776
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		227.652.275	206.660.232	55.802.536	143.755.235	94.628.817		728.499.095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		221.782.421	203.053.935	50.686.491	139.565.826	93.711.646		708.800.319
Gayrinakdi Krediler	178.548.398	10.449.321	29.103.164	95.969.002	26.618.901	10.467.110		351.155.896
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	198.516.861	307.175.774	130.943.981	336.102.145	422.281.323	163.998.723	156.412.762	1.715.431.569
Toplam Yükümlülükler	521.985.496	515.619.437	129.337.683	115.782.303	95.182.864	55.501.540	282.022.246	1.715.431.569
Likidite Açığı	-323.468.635	-208.443.663	1.606.298	220.319.842	327.098.459	108.497.183	-125.609.484	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-2.790.449	-3.320.632	1.584.643	2.846.840	550.941		-1.128.657
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		189.216.660	72.157.698	45.268.853	90.901.222	76.163.585		473.708.018
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		192.007.109	75.478.330	43.684.210	88.054.382	75.612.644		474.836.675
Gayrinakdi Krediler	131.529.790	7.843.265	19.534.617	66.168.088	17.943.149	7.497.012		250.515.921

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmektedir.
- (2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
- (3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Bilanço da sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 7,25 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2022: % 8,14). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)	1.749.395.167	1.141.809.318
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	33.963.598	17.405.245
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-13.263.961	-7.562.976
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	77.638.649	39.516.082
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	26.622.099	21.574.281
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	9.887.375	-1.672.308
Toplam Risk Tutarı (2)	2.783.197.148	2.134.786.443

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30.06.2023 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 31.12.2022 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	2.073.192.838	1.639.991.435
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-4.697.122	-3.634.115
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	2.068.495.716	1.636.357.320
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	31.954.690	18.799.552
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	13.263.961	7.562.976
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	45.218.651	26.362.528
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	16.820.735	14.350.224
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	16.820.735	14.350.224
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	677.370.860	477.654.908
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-24.708.814	-19.938.537
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	652.662.046	457.716.371
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	201.058.336	174.084.953
Toplam Risk Tutarı	2.783.197.148	2.134.786.443
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	7,25	8,14

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Ana Ortaklık Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.187.791.164	953.524.113	95.023.293
Standart Yaklaşım	1.187.791.164	953.524.113	95.023.293
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	26.197.889	16.407.066	2.095.831
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	26.197.889	16.407.066	2.095.831
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	15.397.017	9.051.377	1.231.761
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	2.988	21.438	239
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	45.120.588	42.220.363	3.609.647
Standart Yaklaşım	45.120.588	42.220.363	3.609.647
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	127.564.191	65.807.811	10.205.135
Temel Gösterge Yaklaşımı	127.564.191	65.807.811	10.205.135
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	946.345	963.063	75.708
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	1.403.020.182	1.087.995.231	112.241.614

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	25.994.162	1.113.756.714	21.087.113	1.118.663.763
Borçlanma Araçları		396.468.792		396.468.792
Bilanço Dışı Alacaklar	2.444.448	720.167.129	2.232.283	720.379.294
Toplam	28.438.610	2.230.392.635	23.319.396	2.235.511.849

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	27.212.758	885.150.975	20.565.590	891.798.143
Borçlanma Araçları		301.641.082		301.641.082
Bilanço Dışı Alacaklar	1.998.636	465.938.988	1.618.580	466.319.044
Toplam	29.211.394	1.652.731.045	22.184.170	1.659.758.269

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	27.212.758	24.445.092
Son Raporlama Döneminden İtibaren Temerrüt Eden Krediler ve Borçlanma Araçları	4.773.084	16.050.821
Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar	-443.466	-497.130
Aktiften Silinen Tutarlar	-2.034.292	-5.620.823
Diğer Değişimler	-3.513.922	-7.165.202
Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	25.994.162	27.212.758

(1) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.075.678.082	17.187.389	15.481.544	25.798.292	22.608.001		
Borçlanma Araçları	396.468.792						
Toplam	1.472.146.874	17.187.389	15.481.544	25.798.292	22.608.001		
Temerrüde Düşmüş	24.915.710						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	856.149.996	18.966.900	16.617.735	16.681.247	15.067.525		
Borçlanma Araçları	301.641.082						
Toplam	1.157.791.078	18.966.900	16.617.735	16.681.247	15.067.525		
Temerrüde Düşmüş	26.252.601						

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	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	659.963.171	18.039	679.366.831	27.389.280	13.596.017	1,92%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	181.524	1.372	181.380	275	90.866	50,02%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	344.779	121.995	260.900	36.079	296.979	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.010.710		1.010.710			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	64.977.909	34.244.418	64.973.904	36.333.980	32.845.522	32,42%
Kurumsal Alacaklar	534.412.882	312.567.420	512.639.180	160.691.328	595.708.267	88,47%
Perakende Alacaklar	371.819.046	291.997.643	360.440.328	12.817.471	213.913.333	77,95%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	41.349.366	3.234.263	41.250.108	1.498.780	14.962.111	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	31.642.841	6.468.514	31.642.841	3.978.298	21.068.256	59,15%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.596.250		4.596.250		2.658.129	57,83%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	93.900.033	1.866.522	93.900.030	78.696	154.956.804	164,88%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	15.397.017		15.397.017		15.397.017	100,00%
Diğer Alacaklar	116.711.291	7.472.845	116.711.291	3.605.478	96.366.984	80,09%
Hisse Senedi Yatırımları	53.754.271		53.754.271		54.322.078	101,06%
Toplam	1.990.061.090	657.993.031	1.976.125.041	246.429.665	1.216.182.363	54,72%

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	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	434.245.075	13.177	447.474.160	3.753.665	9.371.832	2,08%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.016	1.581	191.900	267	96.097	50,01%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	83.618	199.794	81.656	84.338	165.994	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	779.142		779.142			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	56.939.132	26.478.824	56.850.323	24.976.239	25.682.713	31,39%
Kurumsal Alacaklar	442.392.789	232.934.925	420.330.000	119.287.731	471.218.676	87,32%
Perakende Alacaklar	262.979.575	153.859.482	257.489.378	7.936.819	147.526.675	77,75%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	33.886.107	2.424.138	33.793.420	1.121.348	12.220.169	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	29.832.148	4.975.290	29.832.148	3.155.777	19.936.999	60,44%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.344.324		6.344.324		4.655.385	73,38%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	92.795.173	1.575.017	92.480.332	145.490	155.142.393	167,49%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	9.016.377	35.000	9.016.377	35.000	9.051.377	100,00%
Diğer Alacaklar	85.988.169	5.433.668	85.988.169	2.276.766	75.196.954	85,19%
Hisse Senedi Yatırımları	44.442.556		44.442.556		45.020.394	101,30%
Toplam	1.499.916.201	427.930.896	1.485.093.885	162.773.440	975.285.658	59,18%

Standart Yaklaşım – Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	693.160.091					5		13.596.015				706.756.111
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						181.577		78				181.655
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								296.979				296.979
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.010.710											1.010.710
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	65.744		58.876.872			38.544.467		1.366.355	258.426		2.196.020	101.307.884
Kurumsal Alacaklar	115.773		58.865.825			48.898.667		557.756.850	1.064.223		6.629.170	673.330.508
Perakende Alacaklar	98.719.433						242.500.130	32.038.236				373.257.799
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					42.748.888							42.748.888
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar						29.105.766		6.515.373				35.621.139
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.879.054		714.384	2.812			4.596.250
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar						169.729		95.457	65.760.001		27.953.539	93.978.726
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								15.397.017				15.397.017
Hisse Senedi Yatırımları								53.375.733		378.538		53.754.271
Diğer Alacaklar	23.937.853		14.915					96.364.001				120.316.769
Toplam	817.009.604		117.757.612		42.748.888	120.779.265	242.500.130	777.516.478	67.085.462	378.538	36.778.729	2.222.554.706

(1) Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	442.251.035					10		8.186.687	790.093			451.227.825
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						192.141		26				192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								165.994				165.994
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	779.142											779.142
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	47.567		50.119.307			29.313.170		814.209	106.359		1.425.950	81.826.562
Kurumsal Alacaklar	289.336		52.262.981			43.654.776		438.365.543	319.085		4.726.010	539.617.731
Perakende Alacaklar	75.579.854						169.278.670	20.567.673				265.426.197
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					34.914.768							34.914.768
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar						26.101.851		6.886.074				32.987.925
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.382.239		2.957.725	4.360			6.344.324
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar						163.763		217.237	59.660.202		32.584.620	92.625.822
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								9.051.377				9.051.377
Hisse Senedi Yatırımları								44.057.331		385.225		44.442.556
Diğer Alacaklar	12.982.103		107.346					75.175.486				88.264.935
Toplam	531.929.037		102.489.634		34.914.768	102.807.950	169.278.670	606.445.362	60.880.099	385.225	38.736.580	1.647.867.325

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	17.499.798	19.227.416		1,4	36.727.214	7.008.766
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için Kullanılan Basit Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için Kullanılan Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					14.026.559	4.862.571
Menkul Kıymet Finansman İşlemleri için Riske Maruz Değer						
Toplam						11.871.337

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	6.173.921	6.698.105		1,4	12.872.026	7.755.594
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için Kullanılan Basit Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için Kullanılan Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					10.017.752	3.868.472
Menkul Kıymet Finansman İşlemleri için Riske Maruz Değer						
Toplam						11.624.066

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	36.727.214	14.134.955	12.872.026	4.648.339
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	36.727.214	14.134.955	12.872.026	4.648.339

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	27.335.768								27.335.768
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						8.168			8.168
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			8.914.007	7.970.874		3			16.884.884
Kurumsal Alacaklar			187.638	211.990		5.429.645			5.829.273
Perakende Alacaklar					695.680				695.680
Diğer Alacaklar (1)								8.825.190	8.825.190
Toplam	27.335.768		9.101.645	8.182.864	695.680	5.437.816		8.825.190	59.578.963

(1) Diğer alacaklar: "d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.701.159								3.701.159
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						609			609
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			5.030.098	6.326.963		1			11.357.062
Kurumsal Alacaklar			294.945	265.540		7.237.395			7.797.880
Perakende Alacaklar					33.068				33.068
Diğer Alacaklar (1)								6.151.960	6.151.960
Toplam	3.701.159		5.325.043	6.592.503	33.068	7.238.005		6.151.960	29.041.738

(1) Diğer alacaklar: "d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					74.326.104	
Nakit - Yabancı Para					20.296.968	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					2.307	
Toplam					94.625.379	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					27.918.747	
Nakit - Yabancı Para					14.516.341	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					176.935	
Toplam					42.612.023	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		191.597		134.661
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	8.825.190	176.500	6.151.960	123.039
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	7.160.318	143.206	6.141.646	122.833
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	1.664.872	33294	10.314	206
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	209.581		276.977	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	196.294	15.097	69.551	11.622
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar				
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

ç. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	44.832.476	41.380.414
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	11.827.388	6.589.513
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	8.404.763	6.289.388
Kur Riski	20.818.825	24.489.138
Emtia Riski	3.781.500	4.012.375
Opsiyonlar	288.112	839.949
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	288.112	839.949
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	45.120.588	42.220.363

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	44.366.807	15.383.456	32.405.277		3.709.494	95.865.034
Faiz Giderleri	16.640.285	15.187.210	10.997.401	54	9.579.638	52.404.588
Komisyon Gelirleri	10.874.189	3.969.985	2.050.542	211.233	948.845	18.054.794
Komisyon Giderleri	7.832		308.072	2.086.058	3.172.835	5.574.797
Temettü Gelirleri			319.074			319.074
Ticari Kar/Zarar (Net)			25.581.385			25.581.385
Diğer Gelirler	1.701.923	411.905	3.586.626	16.972.528	6.869.331	29.542.313
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.034.484	1.154.730	13.774	200.298	7.322.515	11.725.801
Diğer Giderler	4.290.387	14.035.389	1.075.946	21.938.386	16.306.051	57.646.159
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			4.674.443			4.674.443
Vergi Öncesi Kar						46.685.698
Vergi Karşılığı (-)						8.584.544
Net Dönem Karı						38.101.154
Grubun Karı/Zararı						31.565.335
Azınlık Payları Karı/Zararı						6.535.819
Toplam Varlıklar	827.846.254	218.710.035	651.057.520	121.816.906	510.216.541	2.329.647.256
Toplam Yükümlülükler	586.008.410	698.627.910	396.226.558	172.358.189	476.426.189	2.329.647.256

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	27.435.223	8.487.042	21.628.289		1.812.862	59.363.416
Faiz Giderleri	7.092.788	6.443.544	6.621.020	21	1.772.938	21.930.311
Komisyon Gelirleri	5.774.938	2.245.680	644.806	73.090	443.417	9.181.931
Komisyon Giderleri	9.856		72.590	930.583	2.172.093	3.185.122
Temettü Gelirleri			217.713			217.713
Ticari Kar/Zarar (Net)			6.175.142			6.175.142
Diğer Gelirler	2.005.314	370.523	233.764	6.609.286	1.264.038	10.482.925
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.725.143	806.034	77.301	120.170	5.748.875	9.477.523
Diğer Giderler	2.065.404	4.428.196	504.318	9.449.971	9.484.150	25.932.039
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			4.741.976			4.741.976
Vergi Öncesi Kar						29.638.108
Vergi Karşılığı (-)						4.847.654
Net Dönem Karı						24.790.454
Grubun Karı/Zararı						23.097.789
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.692.665
Toplam Varlıklar	672.190.029	157.614.122	491.060.752	90.261.982	304.304.684	1.715.431.569
Toplam Yükümlülükler	480.658.344	495.054.758	281.996.061	127.426.701	330.295.705	1.715.431.569

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7.653.150	22.186.706	4.109.112	11.719.560
TCMB	15.349.237	276.018.397	17.609.487	167.972.940
Diğer		607.688		434.800
Toplam	23.002.387	298.812.791	21.718.599	180.127.300

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15.349.237	89.357.734	17.609.487	45.917.045
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				7.453.446
Diğer (1)		186.660.663		114.602.449
Toplam	15.349.237	276.018.397	17.609.487	167.972.940

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %0-%8 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %19-26 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 28.04.2023 tarihinden itibaren, gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan TL mevduatların toplam mevduat içerisindeki paylarından düşük olanı %60'ın altında kalan bankalar için YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına 5 puan ilave edilmektedir. 08.07.2023 tarihinden itibaren ilgili oran %57 olarak uygulanacaktır. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

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 imkanı 01.10.2021 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31.12.2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23.06.2023 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanan komisyon oranı hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

21.07.2023 tarih, 32255 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2023/17) ile yapılan değişiklik kapsamında Merkez Bankası'nca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplara tüm vadelerde %15 zorunlu karşılık oranı getirilmiştir. Söz konusu değişiklik 04.08.2023 tarihinde tesis edilecek olan 21.07.2023 hesaplama döneminden itibaren geçerli olacaktır.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.06.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 13.570.565 TL'dir (31.12.2022: 16.575.962 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.06.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 157.251 TL'dir (31.12.2022: 217.562 TL).

b.3 Diğer finansal varlıkların 2.202.982 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2022: 2.039.931 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.814.088	667.846	316.139	708.561
Swap İşlemleri	198.630	28.159.651	83.046	16.423.805
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	261.888	311.341	214.537	180.080
Diğer		4.563.549		1.246.555
Toplam	10.274.606	33.702.387	613.722	18.559.001

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	9.238.106	3.348.269	6.541.346	1.292.499
Yurt Dışı	486.753	50.338.280	646.341	30.514.629
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	9.724.859	53.686.549	7.187.687	31.807.128

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

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30.06.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 80.848.545 TL'dir (31.12.2022: 73.609.538 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30.06.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 76.706.330 TL'dir (31.12.2022: 39.707.583 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	254.883.076	204.995.860
Borsada İşlem Gören	50.787.617	76.747.502
Borsada İşlem Görmeyen (1)	204.095.459	128.248.358
Hisse Senetleri	2.383.814	1.605.302
Borsada İşlem Gören	24.300	21.120
Borsada İşlem Görmeyen	2.359.514	1.584.182
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.008.967	5.943.972
Diğer	1.899.252	1.468.387
Toplam	246.157.175	202.125.577

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	827.867	2.075	598.361	1.418
Toplam	827.867	2.075	598.361	1.418

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.012.591.611	39.922.698	38.063.600	23.178.805
İşletme Kredileri	275.471.952	12.741.283	23.588.981	12.675.438
İhracat Kredileri	142.992.322	613.579	144.314	1.307.852
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	39.830.135			
Tüketici Kredileri	132.305.036	11.388.840	45.891	2.158.432
Kredi Kartları	141.549.699	5.549.108	1.861.264	
Diğer	280.442.467	9.629.888	12.423.150	7.037.083
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	1.012.591.611	39.922.698	38.063.600	23.178.805

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5.759.281		4.718.789	
Kredi Riskinde Önemli Artış		17.495.235		14.637.767

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	1.632.642	768.245	2.400.887
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	350.039	185.406	535.445
Tüketici Kredileri	338.623	204.020	542.643
Kredi Kartları	943.980	378.819	1.322.799
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	394.597	88.358	482.955
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	121.161	249.184	370.345
Toplam	2.148.400	1.105.787	3.254.187

- (1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 94.018.201 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.642.121 TL ve 2.620.939 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	855.693	496.431	1.352.124
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	173.399	184.153	357.552
Tüketici Kredileri	229.354	128.202	357.556
Kredi Kartları	452.940	184.076	637.016
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	70.092	53.594	123.686
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	35.541	31.006	66.547
Toplam	961.326	581.031	1.542.357

- (1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 77.377.390 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 980.910 TL ve 1.915.515 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

e.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	13.748.216	118.529.220	1.952.980	134.230.416
Konut Kredisi	64.045	34.257.202	436.114	34.757.361
Taşıt Kredisi	145.104	5.916.832	72.301	6.134.237
İhtiyaç Kredisi	13.539.067	78.355.186	1.444.565	93.338.818
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		1.409	23.445	24.854
Konut Kredisi		1.409	23.445	24.854
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	4.302	245.841	693	250.836
Konut Kredisi		35.790	218	36.008
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	4.302	210.051	475	214.828
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	94.768.563	6.800.308	446.729	102.015.600
Taksitli	44.952.912	6.800.308	74.620	51.827.840
Taksitsiz	49.815.651		372.109	50.187.760
Bireysel Kredi Kartları-YP	344.262			344.262
Taksitli				
Taksitsiz	344.262			344.262
Personel Kredileri-TP	53.118	187.430	4.226	244.774
Konut Kredisi		7.333	408	7.741
Taşıt Kredisi	432	2.806	38	3.276
İhtiyaç Kredisi	52.686	177.291	3.780	233.757
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	530	9.798	111	10.439
Konut Kredisi		6.228	59	6.287
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	530	3.570	52	4.152
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	463.468	15.716	663	479.847
Taksitli	237.166	15.716		252.882
Taksitsiz	226.302		663	226.965
Personel Kredi Kartları-YP	4.054			4.054
Taksitli				
Taksitsiz	4.054			4.054
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	10.994.378		108.853	11.103.231
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	33.649			33.649
Toplam	120.414.540	125.789.722	2.537.700	248.741.962

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	28.606.427	64.909.955	1.389.756	94.906.138
İşyeri Kredileri	20.694	3.140.453	33.357	3.194.504
Taşıt Kredileri	3.911.373	18.499.208	248.860	22.659.441
İhtiyaç Kredileri	24.674.360	43.270.294	1.107.539	69.052.193
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		64.433	406.985	471.418
İşyeri Kredileri		1.320	8.440	9.760
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		63.113	398.545	461.658
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.258.686	12.506.954	116.711	13.882.351
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	61.999	5.601.866	58.335	5.722.200
Diğer	1.196.687	6.905.088	58.376	8.160.151
Kurumsal Kredi Kartları-TP	43.305.987	2.682.168	95.136	46.083.291
Taksitli	20.408.644	2.682.113		23.090.757
Taksitsiz	22.897.343	55	95.136	22.992.534
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33.017			33.017
Taksitli				
Taksitsiz	33.017			33.017
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.970.776		89.012	7.059.788
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	80.174.893	80.163.510	2.097.600	162.436.003

e.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.065.938.172	851.121.329
Yurt Dışı Krediler	47.818.542	34.029.646
Toplam	1.113.756.714	885.150.975

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.750.050	2.343.655
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	3.750.050	2.343.655

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.780.623	1.533.076
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.431.407	4.047.910
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	15.875.083	14.984.604
Toplam	21.087.113	20.565.590

e.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.8.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	429.004	2.893.516	5.297.344
Yeniden Yapılandırılan Krediler	429.004	2.893.516	5.297.344
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.486.706	1.782.784	6.373.775
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.486.706	1.782.784	6.373.775

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.004.570	6.551.024	17.657.164
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.207.058	5.349.698	15.587.999
Bireysel Krediler	561.586	889.562	1.355.752
Kredi Kartları	235.926	311.764	655.521
Diğer			57.892
Dönem İçinde İntikal (+)	4.463.458	21.621	288.005
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.098.653	14.227	272.342
Bireysel Krediler	1.560.672	2.974	2.987
Kredi Kartları	804.062	4.420	1.407
Diğer	71		11.269
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		3.586.046	4.459.692
Kurumsal ve Ticari Krediler		2.039.298	3.389.537
Bireysel Krediler		1.076.031	796.557
Kredi Kartları		470.646	273.527
Diğer		71	71
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.586.046	4.459.692	
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.039.298	3.389.537	
Bireysel Krediler	1.076.031	796.557	
Kredi Kartları	470.646	273.527	
Diğer	71	71	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	803.239	1.059.457	2.394.564
Kurumsal ve Ticari Krediler	240.870	719.298	1.981.865
Bireysel Krediler	344.442	236.902	302.850
Kredi Kartları	217.927	103.257	107.451
Diğer			2.398
Kayıttan Düşülen (-)	2.477	7.066	2.024.749
Kurumsal ve Ticari Krediler	62	488	2.008.998
Bireysel Krediler	674	1.709	4.046
Kredi Kartları	1.741	4.869	11.693
Diğer			12
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	8.438	44.464	246.970
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.389	44.086	212.041
Bireysel Krediler	2.049	378	34.800
Kredi Kartları			
Diğer			129
Dönem Sonu Bakiyesi	3.084.704	4.676.940	18.232.518
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.031.870	3.337.986	15.471.056
Bireysel Krediler	703.160	933.777	1.883.200
Kredi Kartları	349.674	405.177	811.311
Diğer			66.951
Karşılık (-)	1.780.623	3.431.407	15.875.083
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.254.578	2.613.337	13.596.442
Bireysel Krediler	323.495	533.946	1.484.078
Kredi Kartları	202.550	284.124	737.125
Diğer			57.438
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.304.081	1.245.533	2.357.435

(*) 30.06.2023 tarihi itibarıyla, 27.10.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik çerçevesinde 2.031.001 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Kayıttan düşülen alacaklar sonrası, 30.06.2023 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,45'ten, %2,28'e düşmüştür.

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.610.887	1.257.760	10.851.820
Karşılık Tutarı (-)	966.804	787.332	9.446.469
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	644.083	470.428	1.405.351
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.449.347	3.293.071	10.598.027
Karşılık Tutarı (-)	653.655	1.566.847	9.161.617
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	795.692	1.726.224	1.436.410

(1) Yabancı para olarak kullanılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.304.081	1.245.533	2.357.435
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.084.704	4.676.940	18.165.567
Karşılık Tutarı (-)	1.780.623	3.431.407	15.817.645
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.304.081	1.245.533	2.347.922
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			66.951
Karşılık Tutarı (-)			57.438
Diğer Krediler (Net)			9.513
Önceki Dönem (Net)	1.471.494	2.503.114	2.672.560
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.004.570	6.551.024	17.599.272
Karşılık Tutarı (-)	1.533.076	4.047.910	14.936.250
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.471.494	2.503.114	2.663.022
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			57.892
Karşılık Tutarı (-)			48.354
Diğer Krediler (Net)			9.538

e.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	116.481	85.640	283.926
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	274.683	226.675	1.886.930
Karşılık Tutarı (-)	158.202	141.035	1.603.004
Önceki Dönem (Net)	80.448	353.634	251.539
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	157.677	1.025.286	1.519.085
Karşılık Tutarı (-)	77.229	671.652	1.267.546

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.06.2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 71.357.872 TL'dir (31.12.2022: 61.281.906 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.06.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 27.589.022 TL'dir (31.12.2022: 7.166.511 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	142.838.179	100.256.173
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	142.838.179	100.256.173

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	156.181.384	106.956.161
Borsada İşlem Görenler	138.992.496	96.996.697
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	17.188.888	9.959.464
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	156.181.384	106.956.161

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	106.956.161	51.545.328
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7.526.893	3.782.273
Yıl İçindeki Alımlar	51.984.973	60.382.102
Transferler		2.022.376
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-15.530.172	-21.574.387
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	5.243.529	10.798.469
Dönem Sonu Toplamı	156.181.384	106.956.161

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap-Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
13.929.407	1.839.718	597.623	390.164		30.242	103.361	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	385.225	280.196
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	-6.687	105.029
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	378.538	385.225
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	378.538	385.225
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	378.538	385.225

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., iştiraki Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına 2.857 TL ödeyerek iştirak etmiştir.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

78

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İşbank AG	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE						
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16.973.809	19.410.303	18.782.660	10.940.202	10.379.957	4.320.568
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	530.684	563.046	8.624	237.658	126.289	23.053
Çekirdek Sermaye Toplamı	16.443.125	18.847.257	18.774.036	10.702.544	10.253.668	4.297.515
İLAVE ANA SERMAYE						
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye						
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Ana Sermaye Toplamı	16.443.125	18.847.257	18.774.036	10.702.544	10.253.668	4.297.515
KATKI SERMAYE						
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.345.729					
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Katkı Sermaye Toplamı	6.345.729					
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	22.788.854	18.847.257	18.774.036	10.702.544	10.253.668	4.297.515
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)						
ÖZKAYNAK	22.788.854	18.847.257	18.774.036	10.702.544	10.253.668	4.297.515

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,23	49,77
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,84	25,16
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,29	33,71
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,51	53,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,42	54,58
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60,48	39,52
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,37	64,63
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,47	32,53
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,97	75,03
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC İşbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
17-	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00
18-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,78	55,22
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
21-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

79

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	44.936.841	7.877.042	788.003	1.066.829	1.859.843	3.073.856	362.491	7.706.500	
2-	119.581.517	4.207.277	228.523	698.210	608.051	1.319.361	372.658	7.758.490	
3-	234.219	212.602	9.542	104.591	2.901	42.645	22.495		
4-	16.241.129	2.041.008	22.163	1.598.742	18.473	617.804	154.932		
5-	40.398.674	4.766.867	79.448	2.907.891	36.838	882.839	447.054	5.160.536	
6-	23.106.843	18.777.345	18.366.396	9.713	161.716	4.802.538	133.183	10.164.668	
7-	1.028.554	1.022.999	3.665	7.539	18.999	15.699	330	952.939	
8-	628.099	555.153	9.869	2.149	103.414	184.257	88.949		
9-	36.834.686	10.887.906	272.799	1.255.415	2.195.193	4.386.978	1.331.985	22.328.435	
10-	314.180	308.956	758	10.294	31.806	51.566	39.027	714.988	
11-	51.636.110	11.636.154	443.450	955.430		271.630	149.861		
12-	9.197.093	1.762.167	120.327	198.216		152.371	242.545		
13-	3.945.668	1.244.392	77.056	131.559		62.167	34.529		
14-	65.608	49.368	6.238	493	3.348	30.586	3.426		
15-	2.240.297	261.395	5.969	2.468		47.401	12.425		
16-	17.682.714	6.530.480	2.537.154	263.845	221.161	1.397.843	-898.108		
17-	658.459	71.952	6.938	10.694		25.358	-1.791		
18-	2.396.674	2.385.488	2.341.148	4.844		576.020	7.597	3.671.200	
19-	148.811.437	16.757.611	2.579.263	7.317.014	45.720	3.214.022	1.522.309	12.546.800	
20-	3.224.294	443.603	53.096	279.348	34.137	98.629	53.350		
21-	141	125				-179	12		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	37.373.370	17.613.057
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)		2.714.715
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	12.329.921	17.045.598
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	49.703.291	37.373.370
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Önceki dönem bakiyesi İşbank AG'nin sermaye artışıyla kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	22.983.751	16.800.054
Sigorta Şirketleri	9.200.694	7.310.823
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.173.572	937.316
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	16.345.274	12.325.177
Toplam	49.703.291	37.373.370

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	29.020.410	22.198.019
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	11.754.770	9.584.626	8.698.663	7.065.854
1- 4 Yıl Arası	13.166.106	11.665.222	10.780.717	9.443.616
4 Yıldan Fazla	1.320.164	1.139.190	1.271.472	1.133.105
Toplam	26.241.040	22.389.038	20.750.852	17.642.575

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	26.241.040	20.750.852
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	3.852.002	3.108.277
Net Finansal Kiralama Yatırımı	22.389.038	17.642.575

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.06.2023 itibarıyla toplam tutarı 48.445 TL'dir (31.12.2022: 35.795 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		319.734		387.926
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		319.734		387.926

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	3.314.914		134.412	15.582.944		134.010
YP	3.314.914		134.412	15.582.944		134.010
TL						
Swap Para İşlemleri	15.337.036	319.734		10.914.093	387.926	
YP	15.337.036	319.734		10.914.093	387.926	
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	119.568		-121.052	-1.484
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-75.130	82.194		7.064

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	8.201		-3.496	4.705
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	93.402		-94.182	-780
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-76.245	80.846		4.601

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 228.401 TL'dir (30.06.2022: 118.953 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.320.190	4.601.916
Dönem İçi Değişimler (Net)	-413.908	190.204
Değerleme Artışı/Azalışı	3.057.872	6.528.070
Dönem Sonu Değeri	13.964.154	11.320.190

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2023 tarihi itibarıyla 913.564 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	38.489	59.702
Karşılıklar (1)	-1.751.467	-1.292.150
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	89.964	66.033
Finansal Varlıkların Değerlemesi	794.836	259.564
Diğer	-85.386	-67.259
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-913.564	-974.110

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

l. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.618.994	910.871
Dönem İçi Değişimler (Net) (1)	-11.714	708.104
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-4.669	-7.042
Kur Farkı	4.871	7.061
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.607.482	1.618.994

(1) Önceki dönemdeki değişimin 1.249.492 TL'lik kısmı, Genel Energy Plc.'nin sermayesindeki %12,28 oranındaki payın, alacağa mahsuben Banka'ya devrine ilişkindir.

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kaleminin 98.719.433 TL'lik kısmı Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin emeklilik faaliyetlerinden alacaklarını içermekte olup, söz konusu bakiye bireysel emeklilik katılımcılarının fona yönlendirilen tutarlarını kapsamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	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	72.967.469		13.537.790	68.943.295	185.921.554	5.495.128	5.816.524	4.407	352.686.167
Döviz Tevdiat Hesabı	365.465.118		51.162.399	151.106.905	24.202.151	9.797.430	36.950.273	1.300	638.685.576
Yurt İçinde Yer. K.	301.110.878		46.371.216	119.540.815	19.093.186	3.424.404	6.391.938	1.288	495.933.725
Yurt Dışında Yer. K.	64.354.240		4.791.183	31.566.090	5.108.965	6.373.026	30.558.335	12	142.751.851
Resmi Kur. Mevduatı	763.458		34.921	409.973	14.449	421	5		1.223.227
Tic. Kur. Mevduatı	46.709.254		35.547.588	15.992.715	35.333.013	12.952.938	6.737.828		153.273.336
Diğ. Kur. Mevduatı	1.271.714		1.637.063	5.198.817	834.329	12.857	12.768		8.967.548
Kıymetli Maden DH	90.749.485		3.032	1.692.270	1.060.149	8.524.566	334.003		102.363.505
Bankalar Mevduatı	1.997.082		20.049.573	2.619.365	3.175.363	1.688.467	7.728.039		37.257.889
TCMB	487								487
Yurt İçi Bankalar	97.221		19.729.366	1.259.415		571.407			21.657.409
Yurt Dışı Bankalar	1.898.632		320.207	1.359.950	3.175.363	1.117.060	7.728.039		15.599.251
Katılım Bankaları	742								742
Diğer									
Toplam	579.923.580		121.972.366	245.963.340	250.541.008	38.471.807	57.579.440	5.707	1.294.457.248

Önceki Dönem	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	52.201.388		13.192.421	57.543.852	89.132.133	5.629.299	4.469.259	4453	222.172.805
Döviz Tevdiat Hesabı	259.519.298		44.938.425	142.216.242	14.994.589	6.031.447	21.436.452	1.332	489.137.785
Yurt İçinde Yer. K.	217.729.950		41.659.997	120.084.874	11.660.457	2.295.737	4.755.227	1.312	398.187.554
Yurt Dışında Yer. K.	41.789.348		3.278.428	22.131.368	3.334.132	3.735.710	16.681.225	20	90.950.231
Resmi Kur. Mevduatı	948.455		41.996	218.359	2.352	412	5		1.211.579
Tic. Kur. Mevduatı	54.943.461		49.548.292	11.835.853	19.297.798	8.470.551	4.974.482		149.070.437
Diğ. Kur. Mevduatı	933.998		1.585.467	2.555.476	126.370	11.971	30.133		5.243.415
Kıymetli Maden DH	61.964.641		10.925	3.864.020	221.532	8.091.907	339.773		74.492.798
Bankalar Mevduatı	1.192.084		2.933.032	2.021.365	56.837	1.398.107	3.705.688		11.307.113
TCMB	756								756
Yurt İçi Bankalar	37.492		2.297.918	322.705		400.126			3.058.241
Yurt Dışı Bankalar	1.153.256		635.114	1.698.660	56.837	997.981	3.705.688		8.247.536
Katılım Bankaları	580								580
Diğer									
Toplam	431.703.325		112.250.558	220.255.167	123.831.611	29.633.694	34.955.792	5.785	952.635.932

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.06.2023 tarihi itibarıyla tutarı 249.269.123 TL'dir (31.12.2022: 129.809.134 TL).

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	162.075.626	98.271.661	188.497.572	122.016.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	138.285.457	76.393.000	236.582.410	221.588.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	48.638.312	26.836.200	47.938.443	41.995.951
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	31.135.005	21.388.501	6.036.482	4.438.625
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanların dışındaki mevduatın tamamı sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 32.711.398 TL (31.12.2022: 21.845.052 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	6.036.482	4.438.625
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	74.127	39.447
26.09.2004 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:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.449.850	562.778	115.054	601.553
Swap İşlemleri	964.091	7.724.355	2.910.812	6.050.298
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	2.518	676.684	34.799	244.575
Diğer		104.902		
Toplam	7.416.459	9.068.719	3.060.665	6.896.426

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	5.444.202	7.168.332	9.536.923	8.805.823
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3.597.597	179.897.590	2.564.571	135.074.282
Toplam	9.041.799	187.065.922	12.101.494	143.880.105

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.519.563	11.920.687	9.704.698	8.339.020
Orta ve Uzun Vadeli	3.522.236	175.145.235	2.396.796	135.541.085
Toplam	9.041.799	187.065.922	12.101.494	143.880.105

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritlezasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2023	224.000.000 USD + 388.250.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2022	17.500.000 USD + 90.000.000 EURO	1 yıl
Kasım 2022	191.000.000 USD +330.500.000 EURO	1 yıl

Seküritlezasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka USD, EURO ve GBP cinsinden yurt dışı havale akımlarına ilişkin hak ve alacaklarını seküritlezasyon işlemlerine konu ederek, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla sağladığı seküritlezasyon kredileri ile kaynak temin etmektedir. Ana ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu seküritlezasyon kredilerini finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	30.06.2023 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	15.625.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	12.500.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	110.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	12.656.250 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	62.212.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	29.512.186 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	70.827.025 USD
Aralık 2017	55.000.000 USD	7 yıl	16.500.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	89.285.714 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	227.000.000 USD

Diğer işlemler:

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritlezasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.616.825	4.974.318	10.463.791	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet			164.426	
Tahvil	850.218	62.307.568	895.529	46.820.814
Toplam	4.467.043	67.281.886	11.523.746	46.820.814

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	173.217	121.787	54.887	29.467
1-4 Yıl Arası	727.190	527.099	546.849	390.839
4 Yıdan Fazla	2.252.297	1.482.098	1.857.601	1.222.747
Toplam	3.152.704	2.130.984	2.459.337	1.643.053

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		134.412		134.010
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		134.412		134.010

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 23.489,83 TL'yi (30.06.2023 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2023 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 5.164.382 TL'dir (31.12.2022: 5.605.220 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.06.2023 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 429.614 TL'dir (31.12.2022: 288.519 TL).

g.2. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2023 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2023 tarihi itibarıyla 2.232.283 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2022: 1.618.580 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2022 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 8.379.741 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2022 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 235.267 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2022 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2022 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2022	31.12.2021
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-30.350.164	-15.810.869
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	13.123.522	5.858.707
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-17.226.642	-9.952.162
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-2.986.675	-1.873.541
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	9.514.553	4.247.562
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	6.527.878	2.374.021
Vakıf Varlığı	2.319.023	1.483.086
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-8.379.741	-6.095.055

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2022	31.12.2021
Hazır Değerler	1.240.842	984.609
Menkul Kıymetler	742.714	439.018
Diğer	335.467	59.459
Toplam	2.319.023	1.483.086

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 384.071 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2022: 235.129 TL).

g.4.3. Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönemlerde tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığına tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Bu çerçevede Banka'ca, yukarıda belirtilen satış sözleşmesine ilişkin peşinat bedeli ile 2016 yılında ödemesi yapılmış olan 52,6 milyon USD'lik tutar arasındaki farka ilişkin olarak ödenmesi muhtemel tutarlar için 31.12.2022 tarihli mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmış olup, alacak davası ile ilgili hukuki süreç halen devam ettirilmektedir.

g.4.4. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.683.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.5 Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 8.475.000 TL 'si geçmiş yıllarda gider yazılan, 2.000.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 6.475.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2023 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.808.090 TL (31.12.2022: 6.356.595 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 2.318.030 TL (31.12.2022: 26.354 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.808.090	6.356.595
Menkul Sermaye İradı Vergisi	530.959	439.514
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9.272	8.285
BSMV	1.005.928	823.231
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35.683	52.378
Ödenecek Katma Değer Vergisi	198.148	114.629
Diğer	602.761	269.451
Toplam	4.190.841	8.064.083

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	25.795	10.348
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31.154	12.478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	34.061	18.065
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	34	23
İşsizlik Sigortası-Personel	28.295	6.965
İşsizlik Sigortası-İşveren	56.638	13.942
Diğer	120	83
Toplam	176.097	61.904

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2023 itibarıyla 1.826.095 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (1)	1.765.330	2.170.487
Karşılıklar (2)	-9.539.772	-7.697.538
Finansal Varlıkların Değerlemesi	9.504.696	7.153.981
Diğer	95.841	-27.547
Ertelenmiş Vergi Borcu	1.826.095	1.599.383

(1) VUK Geçici 32. maddesindeki düzenlemeler kapsamında bir kısım amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.

(2) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	9.999.970	9.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	10.000.000	10.000.000

h.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	25.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları: Bulunmamaktadır.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

h.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

h.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- rüşhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	17.767.458	-6.670.589	29.879.045	-4.864.454
Değerleme Farkı	23.241.052	-8.582.683	39.560.096	-6.237.059
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-5.630.758	1.912.094	-9.768.524	1.372.605
Kur Farkı	157.164		87.473	
Toplam	17.767.458	-6.670.589	29.879.045	-4.864.454

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		18.801.765		9.234.928
Dağıtılan Temettü		-346.380		-226.322
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları		6.535.819		1.692.665
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		149.541		-208.413
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi				14.462
Dönem Sonu Bakiyesi		25.140.745		10.507.320

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden elde edilen 61.537.880 TL tutarındaki net dönem karına;

- muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 165.466 TL'nin eklenmesi,
- buna göre oluşan 61.703.346 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 204.246 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 989 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 272.095 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 476.341 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 3.093.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 64.320.005 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 9.230.643 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 39 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 3.092.161 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 51.997.162 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 30.03.2023 tarihinde 51.997.162 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 03.04.2023 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 226.030.071 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 8.749.542 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.035.022 TL, satım taahhüdü ise 5.228.535 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2023 tarihi itibarıyla 2.232.283 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2022: 1.618.580 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	9.510.739	8.053.507
Akreditif Kredileri	84.793.019	56.868.515
Diğer Garantiler	5.953.992	4.841.274
Toplam	100.257.750	69.763.296

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.735.829	2.855.259
Kesin Teminat Mektupları	146.231.791	109.153.663
Avans Teminat Mektupları	36.658.133	21.968.649
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	11.245.171	9.508.835
Diğer Teminat Mektupları	54.027.222	37.266.219
Toplam	250.898.146	180.752.625

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	65.374.192	39.218.113
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	15.638.423	11.916.800
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	49.735.769	27.301.313
Diğer Gayrinakdi Krediler	285.781.704	211.297.808
Toplam	351.155.896	250.515.921

a.6. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	117.998.190	224.240.623	1.152.765	5.484.103
Teminat Mektupları	111.101.968	131.539.667	1.134.506	4.898.118
Aval ve Kabul Kredileri	5.971.640	3.518.823	11.400	8.876
Akreditifler	919.947	83.286.238	6.859	577.109
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.635	5.895.895		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 39.740.168 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 8.749.542 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için; ilgili mevzuat çerçevesinde gerek 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için, gerekse 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için 6.000 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	18.020.436	3.896.461	8.321.344	1.530.085
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.942.340	14.955.940	17.179.044	8.231.588
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	854.882	8.489	1.497.992	12.434
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	42.817.658	18.860.890	26.998.380	9.774.107

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		38.987		
Yurt İçi Bankalardan	680.181	47.234	333.995	69.581
Yurt Dışı Bankalardan	26.543	320.598	17.775	29.169
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	706.724	406.819	351.770	98.750

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	26.393	201.117	59.353	82.079
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	14.525.903	2.720.031	10.371.131	1.688.855
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.472.528	583.766	7.267.879	200.184
Toplam	26.024.824	3.504.914	17.698.363	1.971.118

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 30.06.2023 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 133 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	150.630	197.973

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	811.825	2.779.139	473.873	1.028.753
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	672.704	161.473	321.477	139.285
Yurt Dışı Bankalara	139.121	2.617.666	152.396	889.468
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	465	2.052.080	305	539.979
Toplam (1)	812.290	4.831.219	474.178	1.568.732

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	222.038	189.132

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.269.948	2.801.619	1.081.980	2.903.949

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		1.005.241	131.721					1.136.962
Tasarruf Mevduatı	20	811.199	7.909.890	9.168.295	375.963	374.044	224	18.639.635
Resmi Mevduat		2.550	36.547	884	9			39.990
Ticari Mevduat	368	4.767.054	2.076.713	1.971.457	637.013	410.311		9.862.916
Diğer Mevduat		312.952	638.209	25.892	975	68		978.096
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	388	6.898.996	10.793.080	11.166.528	1.013.960	784.423	224	30.657.599
Yabancı Para								
DTH	365	164.049	528.462	190.595	46.174	314.169	5	1.243.819
Bankalar Mevduatı	556	7.402	20.404	44.670	24.986	151.211		249.229
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			3.374	3.770	6.396	319		13.859
Toplam	921	171.451	552.240	239.035	77.556	465.699	5	1.506.907
Genel Toplam	1.309	7.070.447	11.345.320	11.405.563	1.091.516	1.250.122	229	32.164.506

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		51.096	92.369					143.465
Tasarruf Mevduatı		770.601	4.521.932	2.251.470	179.235	107.326	283	7.830.847
Resmi Mevduat		808	12.396	2	28	2		13.236
Ticari Mevduat	68	1.979.441	1.055.590	61.681	1.576.403	66.790		4.739.973
Diğer Mevduat		61.002	328.053	10.397	682	117		400.251
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	68	2.862.948	6.010.340	2.323.550	1.756.348	174.235	283	13.127.772
Yabancı Para								
DTH	743	40.017	112.762	16.276	36.269	92.847	1	298.915
Bankalar Mevduatı	10.027	236	327	1.288	9.598	4.529		26.005
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1.813	350	8.247	527		10.937
Toplam	10.770	40.253	114.902	17.914	54.114	97.903	1	335.857
Genel Toplam	10.838	2.903.201	6.125.242	2.341.464	1.810.462	272.138	284	13.463.629

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.168.075.449	975.063.697
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	93.082.610	54.570.883
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	73.115.024	79.315.598
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.001.877.815	841.177.216
Zarar (-)	1.142.494.064	968.888.555
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	86.781.187	53.434.413
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	57.307.640	87.940.207
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	998.405.237	827.513.935
Ticari Kar/Zarar (Net)	25.581.385	6.175.142

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 49.980.217 TL, zarar tutarı 38.391.762 TL olup, net kar tutarı 11.588.455 TL'dir (30.06.2022: kar tutarı 66.307.337 TL, zarar tutarı 78.134.624 TL olup, net zarar tutarı 11.827.287 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 16.637.226 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %90'ı kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.06.2022: 6.457.034 TL, %87). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların 2.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11.178.167	6.303.447
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.052.135	464.455
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.113.560	2.029.210
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.012.472	3.809.782
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	23.477	78.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	481	8.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.996	69.413
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	524.157	3.095.826
Toplam	11.725.801	9.477.523

(1) Önceki dönem bakiyesi, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığın değer düşüş karşılığı gideri ile 2.400.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	307.229	336.282
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2.279	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	837.700	469.947
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	569.537	341.002
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.093	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.411	
Diğer İşletme Giderleri	12.893.141	4.348.945
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	219.645	95.525
Bakım ve Onarım Giderleri	396.676	227.356
Reklam ve İlan Giderleri	534.187	328.135
Diğer Giderler	11.742.633	3.697.929
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	632	1.608
Diğer	29.076.922	12.716.388
Toplam	43.695.944	18.214.172

Yukarıdaki tabloda “Diğer” grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 19.044.036 TL’lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.06.2022: 8.554.645 TL). Cari dönemde “Diğer” kaleminin 2.477.465 TL’lik kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı’na (AFAD) konsolidasyona dahil şirketlerce yapılan nakdi bağışlardan, 1.029.765 TL’lik kısmı ise vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı’nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.683.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (30.06.2022: 2.400.000 TL).

f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.06.2023 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 8.584.544 TL tutarındaki vergi karşılığı, 3.631.187 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 4.953.357 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2023 – 30.06.2023 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

g.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

g.3. Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	6.535.819	1.692.665

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.343.655	17.111.566			2.920.845	1.309.864
Dönem Sonu Bakiyesi	3.750.050	24.526.098			3.465.189	1.857.309
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	150.630	5.075			209.108	8.306

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.402.860	16.824.670			1.916.562	608.306
Dönem Sonu Bakiyesi	2.343.655	17.111.566			2.920.845	1.309.864
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	197.973	1.861			107.172	3.967

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		13.305.929		130.226		5.589.672
Dönem Sonu Bakiyesi		10.924.759		1.263.897		2.993.622
Mevduat Faiz Gideri		222.038		145.085		202.824

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		10.076.451		302.826		1.710.018
Dönem Sonu Bakiyesi		13.305.929		130.226		5.589.672
Mevduat Faiz Gideri		189.132		36.744		72.104

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	14.841.605	422.104				
Dönem Sonu	35.525	14.841.605			74.000	
Toplam Kar / Zarar	67.542	13.884			13.809	-287
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,67; toplam aktiflere oranı % 0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,17; toplam pasiflere oranı % 0,65'tir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 34 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

b.4. İlgili Yönetim Kurulu Kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 30.06.2023 tarihi itibarıyla 169.028 TL'dir (31.12.2022: 164.806 TL).

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 317.493 TL'dir (30.06.2022: 166.988 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2023 tarihi sonrasında 451.328 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 23.11.2022 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2023 tarihi sonrasında yurt dışında 23,5 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Türkiye Afet Müdahale Çerçevesi kapsamında deprem bölgesinde bulunan işletmeler ve bireylerin finansmanı için toplam 109 milyon ABD Doları tutarında, bir yıl vade uzatma opsiyonu ile toplam iki yıla kadar vadeli bir kredi anlaşması imzalamıştır.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden TSKB, Commerzbank Aktiengesellschaft koordinatörlüğünde, 367 gün vadeli, toplamda 94 milyon EURO ve 17,5 milyon USD tutarında olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi anlaşmasını, uluslararası finansal kurumların katılımıyla 19.07.2023 tarihinde imzalanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Negatif
Finansal Kapasite Notu	b	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's 16.08.2022, Fitch Ratings: 24.02.2023

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Negatif
Destek Notu	B-	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 18.04.2023

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY’S		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	B3	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B3(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1	-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	B3	Durağan
Yabancı Para MTN Notu	(P)B3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Devlet Destek Notu	ns	-
Finansal Kapasite Notu	b-	-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B	-

TSKB’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 16.08.2022, Fitch Ratings: 24.04.2023

(*) Görünüm:

“Durağan” mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, “pozitif” mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, “negatif” ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.06.2023 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 07.08.2023 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 98 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.113 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.243 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Ödenmiş sermayesi 10 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 25 milyar TL'dir.

30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 38,20'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 33,71'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2023 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.113, toplam personel sayısı ise 21.012'dir. 1.113 şubenin 1.091'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

Türkiye ekonomisi yaşanan deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen 2023 yılının ilk çeyreğinde özellikle güçlü tüketim harcamalarının desteğiyle yıllık bazda %4 oranında büyümüştür. Öncü göstergeler, ekonomik aktivitenin ılımlı seyrini yılın ikinci çeyreğinde sürdürdüğüne işaret etmektedir.

Merkezi yönetim bütçesi cari transferlerdeki hızlı artışlar ve deprem felaketinin olumsuz etkileri nedeniyle yılın ilk yarısında 483,2 milyar TL açık vermiştir. Bu dönemde yılsonu için hedeflenen bütçe açığının %73,3'üne ulaşılırken Temmuz ayında 1,1 trilyon TL büyüklüğündeki ek bütçe TBMM tarafından kabul edilmiştir.

Yılın ilk yarısında ihracat deprem felaketinin yanı sıra başlıca pazarlarda ekonomik aktivitenin zayıf seyri nedeniyle baskı altında kalmıştır. Dış ticaret açığındaki genişleme paralelinde 12 aylık kümülatif cari açık Mayıs ayı itibarıyla 60 milyar USD'ye çıkmıştır.

2023 yılının ilk yarısında yüksek bazın da etkisiyle yıllık enflasyondaki aşağı yönlü seyir devam etmiştir. Haziran ayı itibarıyla yıllık enflasyon TÜFE'de %38,21 düzeyine inerken, Yİ-ÜFE'de %40,42'ye gerilemiştir.

BDDK'nın yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27.06.2023 itibarıyla bankalar mevduatı dahil TP mevduat hacmi önceki yılın aynı dönemine göre %117,7, 2022 sonuna göre de %38,3 artarak 6.816 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. USD bazında YP mevduat hacmi ise aynı dönemlerde sırasıyla %15,1 ve %9,9 gerileyerek 208,9 milyar USD düzeyine inmiştir. Böylece, 2022 sonunda %53,2 olan TP mevduatın toplam mevduat hacmindeki payı Haziran 2023 itibarıyla %55,8 olmuştur.

27.06.2023 itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi yıllık bazda %72,8 artarken, 2022 sonuna göre %30,8 yükselerek 6.714 milyar TL olmuştur. USD bazında YP kredi hacmi ise yıllık bazda %11,4, 2022 sonuna göre de %3,3 gerileyerek 132,6 milyar USD düzeyine inmiştir. Böylece, toplam kredi hacminde yıllık bazda ve 2022 sonuna göre sırasıyla %58,9 ve %31,8 artış kaydedilmiştir. Tüketici kredileri ile bireysel kredi kartlarının toplam TP krediler içindeki payı 2022 sonundaki %29,8 düzeyinden Haziran 2023'te %32,3'e yükselmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2023	31.12.2022
Nakit Değerler	30.447.544	16.263.472
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	356.464.576	230.772.584
Menkul Değerler	441.330.833	342.656.590
Krediler (2)	1.113.756.714	885.150.975
Diğer	387.647.589	240.587.948
Aktif Toplamı	2.329.647.256	1.715.431.569
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2023	31.12.2022
Mevduat	1.294.457.248	952.635.932
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	304.272.633	207.221.755
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	71.748.929	58.344.560
Sermaye Benzeri Krediler	45.773.915	33.558.745
Özkaynaklar	233.387.097	210.052.693
Diğer	380.007.434	253.617.884
Pasif Toplamı	2.329.647.256	1.715.431.569
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.06.2023	30.06.2022
Faiz Gelirleri	95.865.034	59.363.416
Faiz Giderleri	52.404.588	21.930.311
Net Faiz Geliri	43.460.446	37.433.105
Ticari Kar/Zarar	25.581.385	6.175.142
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12.479.997	5.996.809
Diğer Gelirler	29.861.387	10.700.638
Faaliyet Gelirleri Toplamı	111.383.215	60.305.694
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	57.646.159	25.932.039
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	11.725.801	9.477.523
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	4.674.443	4.741.976
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	46.685.698	29.638.108
Vergi Karşılığı	8.584.544	4.847.654
NET DÖNEM KARI/ZARARI	38.101.154	24.790.454
GÖSTERGE RASYOLAR	30.06.2023	31.12.2022
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	81,6%	84,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	47,8%	51,6%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	22,3%	20,0%
Takipteki Krediler Oranı	2,3%	3,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	44,8%	45,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	19,1%	21,8%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	4,6%	4,9%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	43,2%	48,1%
	30.06.2023	30.06.2022
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	43,3%	36,2%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'da sınıflandırılan krediler hariçtir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2023 yılının ikinci çeyreğinde devam eden jeopolitik riskler ve enflasyonist baskılar küresel ekonominin gündemindeki yerini korumuştur. Artan faiz oranları finansal risklerin artmasına yol açarken, gelişmiş ekonomilerde iktisadi faaliyetin yavaşlamasına neden olmuştur. Parasal sıkılaştırma adımlarının yavaşlatılabileceğine ilişkin beklentilere karşın, başlıca merkez bankaları politika faizlerini artırmaya devam ederek enflasyonla mücadele konusunda kararlılık göstermişlerdir.

Fed Mayıs ayında gerçekleştirdiği toplantıda 25 baz puanlık faiz artışı yaparak politika faizini %5,00-%5,25 seviyesine yükseltmiştir. Haziran ayı toplantısında politika faizini sabit tutmuş olsa da, toplantı sonrasında yapılan açıklamada enflasyondaki gerilemenin arzu edilen seviyede olmadığı belirtilerek, alınan kararın parasal sıkılaştırma sürecinin kesin olarak sonlandırıldığı şeklinde yorumlanmaması gerektiğinin altı çizilmiştir. Bu süreçte, ECB de gösterge faizlerini sırasıyla Mayıs ve Haziran aylarındaki toplantılarında 25'er baz puan artırmış ve faiz artırımı sürecinin devam edeceği yönünde sinyaller vermiştir.

Yılın ikinci çeyreğinde yurt içinde seçim belirsizliğinin ortadan kalkması ve imalata ilişkin göstergelerde izlenen nispeten olumlu gelişmeler, hepimizi derinden üzen deprem felaketi sonrasında ekonomik aktivitede gözlenen toparlanmaya işaret etmektedir. Bu dönemde yıllık enflasyon oranları olumlu baz etkisinin de katkısıyla düşüş kaydetmiştir. Haziran ayında yıllık TÜFE artışı %38,21 ile Aralık 2021'den bu yana en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. Seçimlerin ardından atanan yeni ekonomi yönetiminin normalleşme vurgusu paralelinde Haziran ayında TCMB politika faizini %8,5'ten %15'e çıkartarak enflasyonla mücadele doğrultusunda önemli bir adım atmıştır.

Küresel belirsizliklerin, enflasyonist baskıların ve resesyon endişelerinin devam ettiği ikinci çeyrekte, tüm bu zorluklara karşın İş Bankası, bilançosunu proaktif ve ihtiyatlı bir yaklaşımla risk-getiri dengesini gözeterek yönetmiş ve "Ülkemize kalıcı taahhüt" stratejik amacının gereklerini yerine getirmeyi sürdürmüştür. Bankamız, 100. yılına emin adımlarla ilerlemektedir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Haziran 2023 itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %35,8 artırarak 2,3 trilyon TL'ye yükselten Türkiye İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

Banka'nın, Haziran sonu itibarıyla konsolide nakdi kredi hacmi 1,1 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi ise 351,2 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı konsolide bazda 1,5 trilyon TL olmuştur.

Yaygın dağıtım ağı, dijital temas noktaları, geniş ürün yelpazesi ve kaliteli hizmet sunumuyla, tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olmaya devam eden İş Bankası'nın toplam konsolide mevduat hacmi, Haziran 2023 döneminde 1,3 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. TP mevduat hacmi ise yıl sonuna göre konsolide bazda %41,3 oranında artarak 538,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

Güçlü ve istikrarlı performansı ile uluslararası piyasalarda edindiği prestijin bir sonucu olarak Banka, Haziran ayında, 388 milyon Euro ve 224 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi temin etmiştir. Söz konusu işlemde, performans kriterleri küçük ve orta ölçekli kadın girişimlerine sağlanacak kredi tutarı ile depremde etkilenen bölgede kullanılacak tüketici kredisi tutarı olarak belirlenmiştir. Banka ayrıca, deprem felaketinden etkilenen bölgeye yönlendirilmek üzere Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 109 milyon ABD doları tutarında kredi sözleşmesi imzalamıştır. İş Bankası, bu çerçevede, ülkemiz için acısı hala taze olan deprem felaketinden etkilenen bölgeye aktarılabilecek finansmanla, yaşanacak iyileşmeye kalıcı katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Tarım ve Girişimciliği stratejik öncelikleri arasına alan Banka, "İmece Çalıştayları"nı bu dönemde "Tohum" temasıyla devam ettirmiştir. Ayrıca, tarımda yeni, etkili teknolojiler geliştirilmesi ve sürdürülebilir tarım uygulamalarının yaygınlaşması amacıyla yürüttüğü çalışmalara bir yenisini daha ekleyerek, tarımda karbon ayak izi ölçümünü başlatmıştır.

Teknolojiye yatırım yapmaya ve süreçlerini dijitalleştirerek müşterilerine iyi bir deneyim sunmaya devam eden İş Bankası, 2023 yılının ilk yarısında, İşCep'e eklenen yeni uygulama ile Dijital Teminat Mektubu devrini de başlatmıştır. Söz konusu yenilikçi ürün, teminat mektuplarının başvuru, kredi, fiyatlandırma ve düzenleme süreçlerinin dakikalar içinde tamamlanarak muhataplarına gönderilmesini mümkün kılmaktadır.

Yılın ilk 6 ayında 38,1 milyar TL düzeyinde konsolide kar eden Banka'nın konsolide özkaynak büyüklüğü 233,4 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterliliği oranı ise konsolide bazda %19,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, yüz yıla yakın tecrübesinin yanı sıra, çağın ihtiyaçlarına uygun yetkin insan kaynağı, dinamik iş modeli, modern ve sağlam teknoloji altyapısı ile ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 1,1 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 351,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %77,7 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide takipteki krediler rasyosu ise %2,3 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %35,9 oranında artarak 1,29 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %55,6 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı konsolide bazda %44,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 71,7 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 2,33 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 233,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı konsolide bazda 38,1 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %19,13 olarak belirlenmiştir.

5. 2023 Yılına İlişkin Beklentiler:

Faaliyet ortamındaki gelişmeler çerçevesinde, 06.02.2023 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2023 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2023 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
Net Faiz Marjı (Swap maliyetine göre düzeltilmiş)	> %5	~ %5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Artışı	~ %80	~ %100
Faaliyet Giderleri Artışı	~ %80	~ %100

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk altı aylık döneminde 9 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 59, kredi ile ilgili diğer konular için 16 adet olmak üzere toplam 75 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 53 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 263 dosya incelenerek 263 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 439 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

İki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 30 defa toplanarak 46 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyelerine aşağıda yer verilmiştir:

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: Gamze Yalçın
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel

- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

Risk Komitesi'nin 2023 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi:

İki üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Banka'nın KKTC Şubeleri'nin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 4 defa toplanarak, 5 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Sezai Sevgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın Engin Yalçın, Sayın Bülent Akdemir, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yılın ilk altı aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmış ve 1 adet karar alınmıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip

30 Haziran 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Gamze Yalçın, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sezai Sevgin, Sayın İzlem Erdem, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %33, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46222 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 27 adet dosyayı incelemek suretiyle 22 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2023 yılı için Yönetim Kurulunun 20.12.2022 tarih ve 45876 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile ilgili dönemdeki Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever'den oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 30.03.2023 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Gül Meltem Atılğan'ın üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 3 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 10 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46227 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman'dır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %67, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmuş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanarak, 1 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46229 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 7 defa toplanmış ve 9 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 31.03.2023 tarih, 46231 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler

Banka'nın Esas Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 5. maddesinin tadil tasarısı, 30.03.2023 tarihinde gerçekleşen Banka Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, söz konusu değişikliğin tesciline ilişkin ilan 07.04.2023 tarih, 10807 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Esas Sözleşmenin değişen maddesinin eski ve yeni hali <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1134111> adresinde yer almaktadır.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden elde edilen 61.537.880 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 165.466 bin TL'nin eklenmesi,
- buna göre oluşan 61.703.346 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 204.246 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 989 bin TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 272.095 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 476.341 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 3.093.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 64.320.005 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 9.230.643 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 39 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 3.092.161 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 51.997.162 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 30.03.2023 tarihinde 51.997.162 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 03.04.2023 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirelmıştır.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap-Türk Bankası A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "öz kaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

01.04.2023 - 30.06.2023 döneminde, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesini 1.145 milyon TL'lik artış ile 1.500 milyon TL'ye, Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. ise sermayesini 10 milyon TL'lik artış ile 18 milyon TL'ye yükseltmiştir.

XV. 01.04.2023-30.06.2023 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 01.04.2023 - 30.06.2023 tarihleri arasında 2.391.258 bin TL nominal değerli finansman bonosu, 23.11.2022 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.04.2023 - 30.06.2023 tarihleri arasında 341 milyon ABD Doları muadili tutarında euro tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2.358.550 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 500.000 bin TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 155.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.