

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023

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

*Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile
141 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.4, IV.d ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 ayrılan, 2.000.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 3.525.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 10.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



EY

Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XX.2’de belirttiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda “Bakanlar Kurulu” yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Grup, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Grup yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.



Building a better
working world

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.



**Building a better
working world**

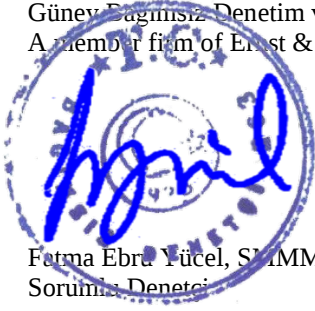
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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: musteri.iliskileri@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 yıl sonu 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
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.	
İSBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK (JSC İSBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
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 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, bağımsız 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

İzlem Erdem
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
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	20
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	22
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	27
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	30
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	30
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	30
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	31
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	32
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	40
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	50
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	52
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	56
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	57
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	65
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	66
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	67
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	68
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	69
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	91

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	114
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	124
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	127
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	132
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	133
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	134
VIII.	Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	136
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	138

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	139
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	141
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	141

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

31.12.2023 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, Kurumsal Yönetim 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	I. Genel Müdür Yardımcısı, İştirakler Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Satın Alma, Veri Yönetimi, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Can Yücel	Krediler Portföy Yönetimi, Perakende, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	Finansal Yönetim, İktisadi Araştırmalar, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve 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, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Sayın Gamze Yalçın ve Sayın H. Cahit Çınar Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 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
- JSC İŞBANK
- JSC ISBANK GEORGIA
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- 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.

ISC 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 ISC Isbank Georgia'nın çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

Kasım 2023'te kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir.

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 (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		390.336.844	591.744.745	982.081.589	191.469.562	310.657.416	502.126.978
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		192.369.378	427.090.304	619.459.682	35.067.358	211.798.542	246.865.900
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	165.825.618	360.809.028	526.634.646	21.718.599	180.127.300	201.845.899
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	18.731.062	66.536.675	85.267.737	7.187.687	31.807.128	38.994.815
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		7.939.685	0	7.939.685	6.195.342	0	6.195.342
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		126.987	255.399	382.386	34.270	135.886	170.156
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	24.018.754	20.477.288	44.496.042	23.469.599	10.105.253	33.574.852
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		372.461	19.192.296	19.564.757	711.666	9.566.112	10.277.778
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.551.151	658.024	4.209.175	11.873.519	334.381	12.207.900
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		20.095.142	626.968	20.722.110	10.884.414	204.760	11.089.174
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	173.412.009	123.613.217	297.025.226	132.318.883	69.806.694	202.125.577
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		170.689.290	116.832.858	287.522.148	129.555.447	64.099.567	193.655.014
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		505.358	2.598.836	3.104.194	258.517	1.342.084	1.600.601
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.217.361	4.181.523	6.398.884	2.504.919	4.365.043	6.869.962
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	536.703	20.563.936	21.100.639	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		536.703	20.563.936	21.100.639	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)		958.404.269	590.776.237	1.549.180.506	586.224.751	393.104.327	979.329.078
2.1 Krediler	V-I-e	777.452.231	556.841.298	1.334.293.529	502.248.199	375.845.283	878.093.482
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-e-1	6.843.234	17.883.403	24.726.637	4.961.490	13.400.104	18.361.594
2.3 Faktoring Alacakları	V-I-e	19.150.379	3.341.707	22.492.086	13.696.739	2.211.918	15.908.657
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	184.774.042	31.404.006	216.178.048	91.311.985	15.644.176	106.956.161
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		184.190.708	15.316.159	199.506.867	90.427.061	9.829.112	100.256.173
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		583.334	16.087.847	16.671.181	884.924	5.815.064	6.699.988
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		29.815.617	18.694.177	48.509.794	25.993.662	13.997.154	39.990.816
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	1.545.205	17.749	1.562.954	1.598.635	20.359	1.618.994
3.1 Satış Amaçlı		1.545.205	17.749	1.562.954	1.598.635	20.359	1.618.994
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		81.035.427	311.107	81.346.534	42.680.123	190.321	42.870.444
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	569.486	0	569.486	405.345	0	405.345
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		453.026	0	453.026	385.225	0	385.225
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		116.460	0	116.460	20.120	0	20.120
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	80.430.190	311.107	80.741.297	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		80.430.190	311.107	80.741.297	42.258.868	190.321	42.449.189
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	35.751	0	35.751	15.910	0	15.910
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		35.751	0	35.751	15.910	0	15.910
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	44.255.046	540.492	44.795.538	24.107.773	370.345	24.478.118
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	6.877.527	260.714	7.138.241	3.880.370	199.443	4.079.813
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		6.849.533	260.714	7.110.247	3.852.376	199.443	4.051.819
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	18.056.230	0	18.056.230	11.320.190	0	11.320.190
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		39.440	10.895	50.335	16.486	9.868	26.354
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	14.637.453	0	14.637.453	963.685	10.425	974.110
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o	223.161.320	32.731.871	255.893.191	132.660.097	15.947.393	148.607.490
VARLIKLAR TOPLAMI		1.738.348.761	1.216.393.810	2.954.742.571	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 (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	875.970.187	834.081.633	1.710.051.820	381.017.089	571.618.843	952.635.932
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	10.088.579	231.152.014	241.240.593	12.101.494	143.880.105	155.981.599
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85.108.713	52.604.325	137.713.038	37.777.875	13.462.281	51.240.156
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	10.315.459	98.828.108	109.143.567	11.523.746	46.820.814	58.344.560
4.1	Bonolar		6.165.382	735.314	6.900.696	10.463.791	0	10.463.791
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.508.031	0	1.508.031	164.426	0	164.426
4.3	Tahviller		2.642.046	98.092.794	100.734.840	895.529	46.820.814	47.716.343
V.	FONLAR		132.820	1.349.660	1.482.480	27.907	709.826	737.733
5.1	Müstakrizlerin Fonları		132.820	1.349.660	1.482.480	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-g	602.277	7.762.079	8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		602.277	7.762.079	8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.835.905	461.609	2.297.514	1.326.947	316.106	1.643.053
X.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	80.916.682	26.716.635	107.633.317	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		6.162.265	12.347	6.174.612	5.886.941	6.798	5.893.739
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		42.121.605	23.658.483	65.780.088	23.985.529	11.602.637	35.588.166
10.4	Diğer Karşılıklar		32.632.812	3.045.805	35.678.617	24.282.852	1.527.718	25.810.570
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	13.264.627	464.721	13.729.348	8.077.499	48.488	8.125.987
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	71.374	42.819	114.193	1.599.383	0	1.599.383
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	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	V-II-i	2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	242.325.905	37.418.618	279.744.523	143.167.968	20.960.184	164.128.152
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	301.694.287	1.662.553	303.356.840	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		1.269.954	0	1.269.954	1.218.092	0	1.218.092
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		138.553	0	138.553	138.551	0	138.551
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.131.401	0	1.131.401	1.079.541	0	1.079.541
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		45.527.841	717	45.528.558	20.231.121	-429	20.230.692
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.367.334	-1.454.175	27.913.159	44.402.975	-4.867.474	39.535.501
16.5	Kar Yedekleri		109.918.245	941.934	110.860.179	58.255.995	539.625	58.795.620
16.5.1	Yasal Yedekler		11.735.223	62.094	11.797.317	7.063.017	28.268	7.091.285
16.5.2	Statü Yedekleri		403.399	0	403.399	289.294	0	289.294
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		97.779.623	879.840	98.659.463	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		70.737.833	1.887.486	72.625.319	60.681.842	789.181	61.471.023
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-8.463	380.009	371.546	-10.877	-116.770	-127.647
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		70.746.296	1.507.477	72.253.773	60.692.719	905.951	61.598.670
16.7	Azınlık Payları	V-II-k	34.873.080	286.591	35.159.671	18.929.566	-127.801	18.801.765
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.624.651.226	1.330.091.345	2.954.742.571	869.833.310	845.598.259	1.715.431.569

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		982.736.242	1.524.431.477	2.507.167.719	486.977.283	950.378.400	1.437.355.683
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	168.764.667	262.730.679	431.495.346	91.557.242	158.958.679	250.515.921
1.1 Teminat Mektupları		159.064.124	160.736.332	319.800.456	85.483.077	95.269.548	180.752.625
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.508.058	1.770.160	3.278.218	1.344.063	1.143.615	2.487.678
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.505.345	63.545.208	80.050.553	11.143.447	40.340.109	51.483.556
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		141.050.721	95.420.964	236.471.685	72.995.567	53.785.824	126.781.391
1.2 Banka Kredileri		9.435.050	4.960.260	14.395.310	5.576.890	2.476.617	8.053.507
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	2.834.392	2.834.392	0	704.717	704.717
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		9.435.050	2.125.868	11.560.918	5.576.890	1.771.900	7.348.790
1.3 Akreditifler		261.037	90.802.490	91.063.527	492.132	56.376.383	56.868.515
1.3.1 Belgeli Akreditifler		245.881	58.717.904	58.963.785	455.314	36.316.518	36.771.832
1.3.2 Diğer Akreditifler		15.156	32.084.586	32.099.742	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		4.456	6.231.597	6.236.053	5.143	4.836.131	4.841.274
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		573.359.840	71.511.904	644.871.744	197.736.666	40.558.403	238.295.069
2.1 Cayılamaz Taahhütler		569.766.880	57.695.865	627.462.745	194.762.484	22.659.219	217.421.703
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.775.678	26.011.453	28.787.131	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	168.814	168.814	1.000.000	138.750	1.138.750
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		118.244.588	4.022.975	122.267.563	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		9.204.813	0	9.204.813	5.447.537	0	5.447.537
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.019	0	22.019	22.490	0	22.490
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		417.894.567	0	417.894.567	112.111.363	0	112.111.363
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1.085.145	0	1.085.145	277.375	0	277.375
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		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		20.540.070	27.492.623	48.032.693	10.651.413	15.756.440	26.407.853
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3.592.960	13.816.039	17.408.999	2.974.182	17.899.184	20.873.366
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.592.960	13.816.039	17.408.999	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		240.611.735	1.190.188.894	1.430.800.629	197.683.375	750.861.318	948.544.693
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	38.788.055	38.788.055	0	26.497.037	26.497.037
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	38.788.055	38.788.055	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		240.611.735	1.151.400.839	1.392.012.574	197.683.375	724.364.281	922.047.656
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		45.086.612	150.221.875	195.308.487	10.640.362	58.699.042	69.339.404
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		32.446.782	65.946.872	98.393.654	9.117.920	25.804.206	34.922.126
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.639.830	84.275.003	96.914.833	1.522.442	32.894.836	34.417.278
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		163.259.055	844.538.982	1.007.798.037	172.439.374	579.101.581	751.540.955
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		101.944	240.148.199	240.250.143	14.912.056	201.323.125	216.235.181
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		154.243.873	124.389.343	278.633.216	155.910.430	85.151.884	241.062.314
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		4.456.619	240.000.720	244.457.339	808.444	146.313.286	147.121.730
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		4.456.619	240.000.720	244.457.339	808.444	146.313.286	147.121.730
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		30.161.708	83.635.857	113.797.565	6.223.543	23.979.673	30.203.216
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		19.595.726	31.548.029	51.143.755	3.160.239	8.188.384	11.348.623
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		9.931.673	40.569.812	50.501.485	2.560.163	8.138.756	10.698.919
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	5.759.008	5.759.008	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	5.759.008	5.759.008	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		161.125	0	161.125	102.031	8.209	110.240
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		473.184	0	473.184	401.110	0	401.110
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1.801.256	2.315.162	4.116.418	1.468.797	2.388.511	3.857.308
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1.739.302	627.609	2.366.911	531.608	1.878.869	2.410.477
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		61.954	1.687.553	1.749.507	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		303.104	70.688.963	70.992.067	6.911.299	60.195.474	67.106.773
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.101.117.035	4.450.415.695	6.551.532.730	1.321.757.181	2.507.090.956	3.828.848.137
IV. EMANET KIYMETLER		168.718.304	258.845.119	427.563.423	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		89.804.295	10.527.854	100.332.149	73.694.920	9.302.513	82.997.433
4.3 Tahsile Alınan Çekler		71.751.500	122.441.796	194.193.296	46.921.949	93.195.648	140.117.597
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.991.481	59.891.659	64.883.140	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		2.171.028	65.983.810	68.154.838	1.496.460	38.672.933	40.169.393
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.932.398.731	4.191.570.576	6.123.969.307	1.195.674.627	2.329.723.738	3.525.398.365
5.1 Menkul Kıymetler		90.629.125	377.511.569	468.140.694	70.796.111	214.601.746	285.397.857
5.2 Teminat Senetleri		28.760.470	101.929.480	130.689.950	22.783.627	73.150.399	95.934.026
5.3 Emtia		372.589.614	538.762.101	911.351.715	261.292.144	230.129.478	491.421.622
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		925.688.136	2.060.964.425	2.986.652.561	612.933.020	1.140.910.774	1.753.843.794
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		514.731.386	1.112.403.001	1.627.134.387	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)		3.083.853.277	5.974.847.172	9.058.700.449	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 (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	257.253.164	140.591.973
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		164.230.889	88.814.283
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		774.911	284.989
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3.771.730	1.192.676
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.347.134	1.235.823
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.317.720	45.597.027
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		475.254	295.244
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		45.774.148	26.924.548
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		32.068.318	18.377.235
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.029.117	1.656.789
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.781.663	1.810.386
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	168.229.605	54.160.597
2.1 Mevduata Verilen Faizler		121.340.486	32.510.139
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.506.563	5.536.809
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11.181.957	4.642.178
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10.339.531	8.236.025
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		398.684	247.662
2.6 Diğer Faiz Giderleri		10.462.384	2.987.784
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		89.023.559	86.431.376
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		40.133.066	14.671.415
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.642.029	22.118.215
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.880.249	2.329.047
4.1.2 Diğer		52.761.780	19.789.168
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.508.963	7.446.800
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		143.376	40.129
4.2.2 Diğer		16.365.587	7.406.671
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	421.522	263.526
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	40.744.739	19.477.788
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17.928.872	10.507.138
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-936.083	-10.163.186
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		23.751.950	19.133.836
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	64.136.738	32.573.886
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		234.459.624	153.417.991
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	19.759.355	13.055.945
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	4.630.217	6.175.130
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		30.644.805	17.710.092
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	93.011.616	42.171.552
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		86.413.631	74.305.272
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		13.434.857	10.205.448
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	99.848.488	84.510.720
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	13.478.534	15.453.038
18.1 Cari Vergi Karşılığı		20.258.987	20.565.318
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		7.439.918	2.936.091
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.220.371	8.048.371
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	86.369.954	69.057.682
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	V-IV-g	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	V-IV-h	0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	86.369.954	69.057.682
25.1 Grubun Karı / Zararı		72.253.773	61.598.670
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		14.116.181	7.459.012
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,289012491	0,246392462

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	86.369.954	69.057.682
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	16.285.846	45.775.586
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27.358.460	13.867.929
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	19.312.374	11.710.234
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	11.018	-2.718.358
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8.385.793	5.265.037
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-350.725	-388.984
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-11.072.614	31.907.657
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	6.527.303	2.141.102
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-28.885.874	33.631.708
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-1.121.189	0
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.723.021	4.492.270
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.684.125	-8.357.423
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	102.655.800	114.833.268

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikte Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikte Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikte 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 (31/12/2022)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		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
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						8.866.109	-1.950.954	5.266.266	2.137.596	24.630.342	4.478.519			61.598.670	105.026.548	9.806.720	114.833.268
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		5.500.000										-5.500.000					
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 (*)			-5.082		19.706	-4.916		-6	1			425.707	152.261		587.671	-16.876	570.795
XI. Kar Dağıtım												12.486.279	-13.782.821		-1.296.542	-223.007	-1.519.549
11.1 Dağıtılan Temettü													-1.307.884		-1.307.884	-226.322	-1.534.206
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												12.474.937	-12.474.937				
11.3 Diğer (**)												11.342			11.342	3.315	14.657
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		10.000.000	138.551	0	1.079.541	14.465.250	-2.834.186	8.599.628	5.999.012	25.014.591	8.521.898	58.795.620	-127.647	61.598.670	191.250.928	18.801.765	210.052.693
CARİ DÖNEM (31/12/2023)																	
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						16.700.491	214.834	8.376.739	6.499.991	-22.055.900	3.932.965			72.253.773	85.922.893	16.732.907	102.655.800
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 (*)			2		51.860	6.715	-913			602		-119.882	35.396		-26.220	-33.199	-59.419
XI. Kar Dağıtım												52.184.441	-61.134.873		-8.950.432	-341.802	-9.292.234
11.1 Dağıtılan Temettü													-8.964.030		-8.964.030	-346.380	-9.310.410
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												52.170.843	-52.170.843				
11.3 Diğer (**)												13.598			13.598	4.578	18.176
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		10.000.000	138.553	0	1.131.401	31.172.456	-2.620.265	16.976.367	12.499.003	2.959.293	12.454.863	110.860.179	371.546	72.253.773	268.197.169	35.159.671	303.356.840

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

(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım 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 birliktelik 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 (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		86.645.439	65.423.795
1.1.1 Alınan Faizler		211.263.314	118.786.745
1.1.2 Ödenen Faizler		-143.037.374	-49.665.722
1.1.3 Alınan Temettüleri		1.617.556	1.040.005
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.642.029	22.118.215
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		56.180.996	25.750.270
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.507.942	3.590.123
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-58.075.682	-25.862.712
1.1.8 Ödenen Vergiler		-21.023.710	-16.911.467
1.1.9 Diğer	V-VI	-22.429.632	-13.421.662
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		355.067.984	23.009.505
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-3.554.663	-15.496.512
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-51.891.917	-8.121.373
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-323.756.757	-187.313.018
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-65.666.161	-49.948.337
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		79.303.708	-625.735
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		555.677.084	236.383.401
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)		4.137.659	-15.257.022
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	160.819.031	63.388.101
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		441.713.423	88.433.300
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-171.340.162	-77.786.425
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-9.252.857	-3.689
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		147.626	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-3.738.511	-2.396.667
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		226.747	1.387.612
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-136.128.560	-79.595.524
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		62.809.311	44.385.721
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-121.861.350	-60.382.102
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		40.745.444	21.574.387
2.9 Diğer	V-VI	-4.288.012	-2.756.163
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.185.113	-29.800.559
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		60.961.708	48.911.840
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-43.184.062	-76.093.320
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-12.402.571	-1.894.206
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.189.962	-724.873
3.6 Diğer	V-VI	0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	8.591.643	975.670
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		283.150.017	-18.178.014
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		114.144.588	132.322.602
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		397.294.605	114.144.588

(*) İtf'a edilen İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KARI (2)	77.082.501	77.207.514
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.817.703	12.411.168
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9.929.002	17.082.925
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	286.855	121.205
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	-5.398.154	-4.792.962
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	72.264.798	64.796.346
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	4.398.284
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	476.341
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	72.264.798	59.921.721
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	600.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	599.998
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	3.092.161
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	8.630.682
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	8.630.411
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	232
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	39
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11 OLAÇANÜSTÜ YEDEKLER	0	47.598.878
1.12 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13 ÖZEL FONLAR	0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,2891	0,2461
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	723	615
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0369
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	92,30
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0780
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	780,32

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

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2022 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 3.093.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 165.466 TL geçmiş yıllar karı, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.

(3) İlgili tutarlar ertelenmiş vergi geliridir.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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 raporlamaktadırlar. 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. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 31.12.2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 31.12.2023 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. 30.06.2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31.12.2023 tarihi itibarıyla Grup finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

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 aşımına 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'nca 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 değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden 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.

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı İsbank AG'deki net yatırımının 397 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, 01.11.2023 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz EURO mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

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 dönemlerde 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 tablolara 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 azaltılmasını 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 I.ğ.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 ayırtırlamak 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 "Dolar 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 araçların 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.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**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 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 değerlemesi 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 bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca 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 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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 modellerle 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. 2023 yılı içerisinde, bireysel ve ticari portföylerde temerrüt halinde kayıp modelleri güncellenerek, temerrüt halinde kayıp parametresini ilgili portföylerde risk değişkenlerine göre farklılaşan karar ağaçları üzerinden tahmin eden istatistiki modeller 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 istatistiki 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 kullanılabilir 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.

Ana Ortaklık 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 aktararak 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 düşülebilmektedir.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**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 tutulmuş 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kullanımlarındaki gayrimenkullerini TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Cari 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.

TFRS 16 standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin 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 Ana Ortaklık 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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralama işlemlerini TFRS 16 "Kiralama" standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin kullanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanı tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın veya alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Hasarlar gerçekleştiğinde 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.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Yükümlülüklere 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 ölçülemediği 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı 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 bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki 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 öngörülmüş, 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 uzatılmıştır. 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 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.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2023 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 karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2023 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. 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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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. 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. 31.12.2023 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

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 taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların 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 dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Ancak söz konusu yeniden değerlendirme imkanları VUK mük. 298. maddesi uyarınca enflasyon düzeltmesi uygulanan dönemlerde kullanılamamaktadır. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Yeniden değerlendirme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

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. 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, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31.12.2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31.12.2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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 kazançta 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 tabi olmakla birlikte, 01.04.2023 tarihi itibarıyla ticari karı 250 bin GBP üzerinde olan şirketler için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. 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 dönemini 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 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 indirimi 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 yılın Mart ayının 25’ine kadar

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde 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 indirimi 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	72.253.773	61.598.670
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,289012491	0,246392462

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 XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON 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 %19,86'dır (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 değerleme 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	138.553	138.551
Yedek akçeler	109.809.482	58.096.893
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	87.512.538	68.326.750
Kar	72.625.319	61.471.023
Net Dönem Karı	72.253.773	61.598.670
Geçmiş Yıllar Karı	371.546	-127.647
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.070	-1.117
Azınlık payları	4.542.611	3.350.917
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	286.243.371	202.998.955
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	7.950.753	2.921.913
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	271.232	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	6.858.049	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	799.140	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)

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	15.907.168	7.376.514
Çekirdek Sermaye Toplamı	270.336.203	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	5.348.088	2.931.155
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5.348.088	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'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	5.348.088	2.931.155
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	275.684.291	198.553.596
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	35.660.250	25.342.500
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	2.262.711	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)	18.868.119	12.249.588
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	56.791.080	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'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	56.791.080	39.010.424
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	332.475.371	237.564.020
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	3.230	2.650
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3.230	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		

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)	332.472.141	237.561.370
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.673.761.385	1.087.995.231
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,15	17,98
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,47	18,25
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,86	21,84
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,070	4,060
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,070	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 (%)	10,47	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	453.026	385.225
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	14.637.453	974.110
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	26.712.369	20.463.080
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.868.119	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		

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	11.774	22.076
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	14.718	22.076
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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'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.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 9,192	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	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.
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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	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.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)	660	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	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 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 artırımı 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	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 artırımı 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 bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	303.356.840	285.373.110
Grup Payı	268.197.169	273.219.700
Azınlık Payı	35.159.671	12.153.410
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	271.232	-271.232
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	7.138.241	-6.886.043
Karşılıklar	26.712.369	18.868.119
Sermaye benzeri krediler	39.870.982	35.660.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	272.063	-272.063
Özkaynak		332.472.141

(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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, solo ve konsolide bazda hesaplanan özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (1)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (2)
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	884.240.243	743.438.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	232.776	216.852
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	384.460	347.298
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716	995.219
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	132.110.005	111.888.407
Kurumsal Alacaklar	732.792.711	697.740.603
Perakende Alacaklar	441.975.008	376.442.490
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	48.487.544	43.619.880
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	41.651.568	37.225.150
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.208.371	5.379.166
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	176.263.122	123.415.661
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	17.506.880	15.178.591
Diğer Alacaklar	141.895.241	120.629.796
Hisse Senedi Yatırımları	84.462.150	62.100.919

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorumlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 27 ve % 35'tir (31.12.2022: % 27, % 36).

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 43 ve % 55'tir (31.12.2022: % 42, % 54).

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 13 ve % 17'dir (31.12.2022: % 14, % 19).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Grubun en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 24.851.338 TL'dir (31.12.2022: 19.356.556 TL).

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%54,21	%50,00
Standart	%38,36	%44,71
Standart Altı	%7,43	%5,29

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (1)	1.880.399	14.321.198		1.417.099	13.961.519	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	62.125	989.423		48.410	571.392	
Taşıt ve Maaş Rehni	4.716.955	543.210		3.092.378	369.527	
Çek/Senet		91.078			70.586	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	387.931	59.642.176		456.308	38.558.904	
Teminatsız	11.258.893	9.398.114	14.807.864	7.040.513	12.221.280	3.941.709
Toplam	18.306.303	84.985.199	14.807.864	12.054.708	65.753.208	3.941.709

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	7.969.997	7.969.997	6.507.435	6.507.435
Nakit Karşılık	15.633	15.633	1.884	1.884
Taşıt Rehni	267.687	267.687	257.315	257.315
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	12.045.105	12.045.105	9.965.770	9.965.770

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve kredi niteliğindeki alacakların yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir:

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	3.101.335	1.220.796	4.322.131
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	298.188	236.952	535.140
Tüketici Kredileri	633.703	260.241	893.944
Kredi Kartları	2.169.444	723.603	2.893.047
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	193.453	78.396	271.849
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	84.518	52.713	137.231
Toplam	3.379.306	1.351.905	4.731.211

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 109.134.062 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 1.412.908 TL ve 2.958.416 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 geçmiş 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.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	855.947.086	8.932.753			672.528	18.687.876			884.240.243
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	232.751					25			232.776
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	384.156					304			384.460
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		742.659	200.057						942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	74.731.384	31.875.000	15.487.399	674.774	3.967.009	5.374.439			132.110.005
Kurumsal Alacaklar	687.220.492	8.672.421	13.969.797	3.160.755	212.127	19.557.119			732.792.711
Perakende Alacaklar	437.015.865	979.944	433.864	4.980	155.037	3.385.318			441.975.008
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	89.038.500	235.894	199.472	3.122	60.984	601.140			90.139.112
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.083.494	85.326	5.451	8	9.102	24.990			7.208.371
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	174.621.066	141.508	11.922	82	18.811	1.469.733			176.263.122
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	17.506.880								17.506.880
Diğer Alacaklar	141.117.600	403.516	374.125						141.895.241
Hisse Senedi Yatırımları							84.462.150		84.462.150
Toplam	2.484.899.274	52.069.021	30.682.087	3.843.721	5.095.598	49.100.944	84.462.150		2.710.152.795

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	437.104.238	4.009.835			1.136.971	8.976.781			451.227.825
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.141					26			192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	165.859					135			165.994
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		657.915	121.227						779.142
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	45.976.674	19.005.741	11.164.932	5.730	2.531.125	3.142.360			81.826.562
Kurumsal Alacaklar	513.925.870	6.007.066	5.226.167	1.802.060	358.182	12.298.386			539.617.731
Perakende Alacaklar	262.831.684	436.757	221.429	2.824	73.375	1.860.128			265.426.197
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	66.636.467	246.958	58.801	3.294	65.415	891.758			67.902.693
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.203.804	122.606	4.759	1	1.917	11.237			6.344.324
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	91.559.085	209.372	34.256	437	18.387	804.285			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
Diğer Alacaklar	88.033.703	119.358	10.484		976	100.414			88.264.935
Hisse Senedi Yatırımları							44.442.556		44.442.556
Toplam	1.521.680.9	30.815.608	16.842.055	1.814.346	4.186.348	28.085.510	44.442.556		1.647.867.325

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

46

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Konsolide																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	105.147		320				7.066.974	14.527.203	1.316.580	32.155	968.243				20.885.355	3.131.267	24.016.622
Çiftçilik ve Hayvancılık	89.218		320				5.088.751	14.408.435	1.298.120	32.057	918.352				20.559.841	1.275.412	21.835.253
Ormancılık	3.261						84.687	64.324	10.434	60	7.365				167.426	2.705	170.131
Balıkçılık	12.668						1.893.536	54.444	8.026	38	42.526				158.088	1.853.150	2.011.238
Sanayi	6.060.962	3.069	790				350.453.852	22.548.555	15.760.432	2.223.834	26.657.384			62.172.180	234.936.262	250.944.796	485.881.058
Madencilik ve Taşocakçılığı	115.131						9.679.598	426.554	251.320	15.091	386.320				5.351.056	5.522.958	10.874.014
İmalat Sanayi	5.917.643						243.578.623	21.744.983	14.572.191	406.482	21.485.703			62.172.180	209.618.002	160.259.803	369.877.805
Elektrik, Gaz, Su	28.188	3.069	790				97.195.631	377.018	936.921	1.802.261	4.785.361				19.967.204	85.162.035	105.129.239
İnşaat	1.864.244		12.924				57.441.027	10.280.274	7.697.829	1.729.758	6.237.027				45.584.412	39.678.671	85.263.083
Hizmetler	423.650.322		368.538	942.716		130.364.385	269.134.143	94.114.050	37.761.063	663.058	41.630.164	14.797.540	8.418.696	8.318.510	511.257.027	518.906.158	1.030.163.185
Toptan ve Perakende Ticaret	2.806.878						110.079.452	53.476.125	18.753.772	367.793	24.712.171			252.112	167.511.906	42.936.397	210.448.303
Otel ve Lokanta Hizmetleri	311.406						15.080.207	5.767.849	3.647.431	70.362	2.164.452				16.318.829	10.722.878	27.041.707
Ulaştırma Ve Haberleşme	333.118						61.199.057	22.133.840	3.774.947	146.891	8.479.846			133.178	47.804.210	48.396.667	96.200.877
Mali Kuruluşlar	419.735.562		6	942.716		130.364.385	49.350.186	1.810.024	914.425	984	354.021	14.797.540	8.418.696	7.933.220	249.376.378	385.245.387	634.621.765
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	54.218		255.050				12.768.699	3.540.464	8.365.664	15.422	2.771.040				13.531.404	14.239.153	27.770.557
Serbest Meslek Hizmetleri	88.917		109.602				2.106.217	2.421.109	575.724	47.615	859.289				5.223.970	984.503	6.208.473
Eğitim Hizmetleri	119.393		2.284				2.047.860	748.379	781.956	1.967	573.422				2.358.836	1.916.425	4.275.261
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	200.830		1.596				16.502.465	4.216.260	947.144	12.024	1.715.923				9.131.494	14.464.748	23.596.242
Diğer	452.559.568	229.707	1.888			1.745.620	48.696.715	300.504.926	27.603.208	2.559.566	100.770.304	2.709.340	133.476.545	13.971.460	949.466.962	135.361.885	1.084.828.847
Toplam	884.240.243	232.776	384.460	942.716		132.110.005	732.792.711	441.975.008	90.139.112	7.208.371	176.263.122	17.506.880	141.895.241	84.462.150	1.762.130.018	948.022.777	2.710.152.795

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
(4) Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar
(9) Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsili Gecikmiş Alacaklar
(11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları
(*) Krediyé dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir. (**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları (1)	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	83.044.597	13.675.239	15.565.770	21.371.190	360.477.136	494.133.932
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	3.723	5.310	8.901	19.875	194.967	232.776
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	49.179	104.206	189.241	1.819	36.086	380.531
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	745.472	129.260			67.984	942.716
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	77.419.729	17.618.876	11.637.730	10.700.627	10.347.746	127.724.708
Kurumsal Alacaklar	77.158.171	83.878.354	91.409.095	131.565.410	341.432.001	725.443.031
Perakende Alacaklar	11.529.479	9.113.785	14.169.374	44.235.462	62.992.783	142.040.883
Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	3.375.563	4.594.725	4.174.437	17.278.183	52.149.434	81.572.342
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	10.212.014	14.834.115	12.725.638	51.163.910	55.529.084	144.464.761
Toplam	263.537.927	143.953.870	149.880.186	276.336.476	883.227.221	1.716.935.680

(1) Krediyeye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır.

"Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik karşı taraflardan olan alacaklar ile "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları Fitch Ratings tarafından verilen derecelendirme notları çerçevesinde belirlenmektedir. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal Alacaklar" sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	1.009.237.767	153.087.519	48.635.838	159.608.857	296.481.120	885.411.670	102.874.153	453.026	81.527.878	7.157.275
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.021.471.586	150.207.758	48.487.544	157.489.407	287.065.696	860.576.973	102.872.926	453.026	81.527.879	7.157.275

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	1.024.244	115.205	151.251
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	944.006	113.384	143.500
1.2	Ormancılık	5.475	92	376
1.3	Balıkçılık	74.763	1.729	7.375
2	Sanayi	40.939.406	11.498.840	18.325.525
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	54.107	138.678	143.501
2.2	İmalat Sanayi	11.233.071	2.252.945	3.463.976
2.3	Elektrik, Gaz, Su	29.652.228	9.107.217	14.718.048
3	İnşaat	7.320.363	7.965.885	6.758.130
4	Hizmetler	35.482.656	4.860.383	10.803.327
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	5.563.205	1.753.348	1.907.474
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.643.360	366.794	657.876
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	10.746.858	1.639.603	3.861.830
4.4	Mali Kuruluşlar	14.263	131.352	39.191
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.457.380	794.679	3.985.068
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	1.927.529	123.286	299.169
4.7	Eğitim Hizmetleri	76.738	12.911	14.125
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53.323	38.410	38.594
5	Diğer	33.332.697	6.719.736	6.381.382
6	Toplam	118.099.366	31.160.049	42.419.615

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	20.565.590	9.827.522	-6.945.937		23.447.175
1. ve 2. Aşama Karşılıklar	19.356.556	21.729.777	-16.234.995		24.851.338

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1.042.225.900	5.000.524	1.047.226.424
KKTC	9.385.398		9.385.398
İngiltere	8.248.074	2.301	8.250.375
Almanya	4.076.504	7.374	4.083.878
Cayman Adaları	2.565.591		2.565.591
Arnavutluk	2.212.669		2.212.669
Kosova	2.142.940		2.142.940
Gürcistan	1.950.073		1.950.073
Malta	1.892.968		1.892.968
Rusya	1.711.225		1.711.225
Diğer	9.770.523	292.561	10.063.084

III. 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
31.12.2023	29,4350	32,5698
29.12.2023	29,4350	32,5698
28.12.2023	29,3051	32,4495
27.12.2023	29,2230	32,4696
26.12.2023	29,1474	32,1700
25.12.2023	29,0100	31,9545

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

USD: 28,9493 TL

EURO: 31,6085 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, IQD ve GEL kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	431.900	875.154
	% 10 azalış	-431.900	-875.154
EURO	% 10 artış	262.337	969.497
	% 10 azalış	-262.337	-969.497
IQD	% 10 artış	201.857	74.654
	% 10 azalış	-201.857	-74.654
GEL	% 10 artış	146.591	170.580
	% 10 azalış	-146.591	-170.580

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	132.840.394	180.127.870	47.840.764	360.809.028
Bankalar	19.503.909	19.673.908	27.358.858	66.536.675
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.007.153	8.875.135	17.288.693	28.170.981
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.746.102	112.849.344	17.771	123.613.217
Krediler (3)	291.697.476	275.136.671	13.047.034	579.881.181
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	311.107			311.107
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.481.317	16.683.969	9.238.720	31.404.006
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		237.199		237.199
Maddi Duran Varlıklar (4)	290.883	6.629	260.729	558.241
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	208.590	5.869	46.255	260.714
Diğer Varlıklar (2)	-1.687.050	13.016.080	1.848.857	13.177.887
Toplam Varlıklar	461.399.881	626.612.674	116.947.681	1.204.960.236
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8.139.450	10.270.449	544.355	18.954.254
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	277.833.296	353.225.095	184.068.988	815.127.379
Para Piyasalarına Borçlar	3.334.610	49.269.715		52.604.325
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	77.420.001	153.602.419	129.594	231.152.014
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	2.161.546	117.353.150	16.859.983	136.374.679
Muhtelif Borçlar	9.037.657	18.802.919	789.008	28.629.584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)		130.762		130.762
Diğer Yükümlülükler (2)(7)	12.071.949	27.523.608	2.992.251	42.587.808
Toplam Yükümlülükler	389.998.509	730.178.117	205.384.179	1.325.560.805
Net Bilanço Pozisyonu	71.401.372	-103.565.443	-88.436.498	-120.600.569
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-68.776.043	105.983.618	93.949.880	131.157.455
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (8)	59.994.933	218.727.216	109.864.634	388.586.783
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (8)	128.770.976	112.743.598	15.914.754	257.429.328
Gayrinakdi Krediler	116.352.751	134.232.514	12.145.414	262.730.679
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 42.576.277 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 12.633.044 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (588.342 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 2.867.987 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (1.662.553 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıkları da içermekte olup; dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 26.961 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 1.814.773 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 971.945 TL'si USD'ye, 838.694 TL'si EURO'ya, 4.134 TL'si GBP'ye endekslidir.

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

(5) Söz konusu kaleme 116.452.555 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)

IV. 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.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin bir yıllık süre zarfında Grubun gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (2)	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	1.022.934	1.008.028	-7.317.460	-3.977.233
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-538.116	-1.166.480	7.931.980	4.308.848

(1) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

53

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	47.430.849					479.203.797	526.634.646
Bankalar	35.040.005	10.202.924	5.489.746			34.535.062	85.267.737
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	9.021.412	15.332.513	9.202.119	7.356.540	193.094	24.491.003	65.596.681
Para Piyasalarından Alacaklar	7.405.094	143.119	391.472				7.939.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.425.625	21.305.094	46.825.512	81.239.472	79.055.466	3.174.057	297.025.226
Krediler (2)	461.701.076	139.393.899	449.042.649	251.250.349	77.436.403	2.687.876	1.381.512.252
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.564.200	43.764.605	45.682.673	59.012.432	35.154.138		216.178.048
Diğer Varlıklar (3)	17.827.639	253.789	445.939	1.357.660		354.703.269	374.588.296
Toplam Varlıklar	676.415.900	230.395.943	557.080.110	400.216.453	191.839.101	898.795.064	2.954.742.571
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	80.815.367	5.838.509	3.533.544	4.194.566		1.419.938	95.801.924
Diğer Mevduat	625.167.023	228.570.623	95.197.055	12.346.736	2.278.958	650.689.501	1.614.249.896
Para Piyasalarına Borçlar	116.606.655	13.983.896	7.103.764	18.723			137.713.038
Muhtelif Borçlar	13.139.721	69.098	65.023	102		242.299.472	255.573.416
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	3.978.242	8.192.421	59.377.440	52.000.787	25.465.659		149.014.549
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	101.803.299	86.796.765	43.509.198	7.613.448	1.517.883		241.240.593
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	5.583.705	2.400.610	3.519.439	692.455	1.896.529	447.056.417	461.149.155
Toplam Yükümlülükler	947.094.012	345.851.922	212.305.463	76.866.817	31.159.029	1.341.465.328	2.954.742.571
Bilançodaki Uzun Pozisyon			344.774.647	323.349.636	160.680.072		828.804.355
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-270.678.112	-115.455.979				-442.670.264	-828.804.355
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.331.470	30.152.790		21.282.389			57.766.649
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-39.966.224		-12.466.143		-52.432.367
Toplam Pozisyon	-264.346.642	-85.303.189	304.808.423	344.632.025	148.213.929	-442.670.264	5.334.282

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	4,75	4,75		
Bankalar	3,80	4,46		43,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,64	5,76		31,13
Para Piyasalarından Alacaklar				42,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,19	6,94		36,34
Krediler (1)	7,95	9,58	7,10	38,83
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,31	7,29		29,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,19	7,83		43,88
Diğer Mevduat	0,33	0,55		30,84
Para Piyasalarına Borçlar	4,81	7,04		43,13
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	6,74	7,22		43,83
Fonlar	0,25	0,50		37,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,02	7,56	6,60	38,30

(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	6,77	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)

V. 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)	62.236.826		141.832.935
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	453.026		
Mali Olmayan İştirakler	116.460		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	18.504.471		

(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	Katki Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		60.592.749	60.592.749			
Diğer Hisse Senetleri		3.446.422	3.446.422			
Toplam		64.039.171	64.039.171			

(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	62.236.826	62.236.826	4.978.946
Diğer Hisse Senetleri	19.073.957	19.753.496	1.580.280
Toplam	81.310.783	81.990.322	6.559.226

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2023	212,88	352,66
30.11.2023	191,60	394,01
31.12.2023	202,58	501,50

	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 son 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			629.451.586	305.341.901
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.043.188.451	553.893.702	95.408.917	55.389.370
İstikrarlı mevduat	178.198.560		8.909.928	
Düşük istikrarlı mevduat	864.989.891	553.893.702	86.498.989	55.389.370
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	552.128.377	251.509.630	290.141.600	135.475.949
Operasyonel mevduat	4.444.101	53.207	1.100.025	13.302
Operasyonel olmayan mevduat	390.693.283	202.785.152	183.740.186	89.549.695
Diğer teminatsız borçlar	156.990.993	48.671.271	105.301.389	45.912.952
Teminatl borçlar			5.536.385	5.541.822
Diğer nakit çıkışları	9.240.532	19.406.460	9.240.532	19.406.460
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.497.237	13.663.165	3.497.237	13.663.165
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.743.295	5.743.295	5.743.295	5.743.295
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.342.442	8.965.706	617.122	448.285
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	915.854.600	265.476.403	76.722.865	24.381.089
Toplam Nakit Çıkışları			477.667.421	240.642.975
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	72.424			
Teminatsız alacaklar	230.996.122	100.951.313	157.815.084	82.299.151
Diğer nakit girişleri	7.783.394	90.748.874	7.783.394	90.748.874
Toplam Nakit Girişleri	238.851.940	191.700.187	165.598.478	173.048.025
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			629.451.586	305.341.901
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			312.068.943	76.680.102
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			202,35	416,06

(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
Teminatlı 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				
Teminatlı 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 dördüncü çeyreğinde, likidite karşılama oranının YP'de yüksek kaliteli varlık stoğundaki azalışa, toplamda ise net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düştüğü 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

62

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	Dağıtılama- yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	325.191.237	201.443.409						526.634.646
Bankalar	39.780.796	29.794.271	10.202.924	5.489.746				85.267.737
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	24.489.605	8.606.085	15.087.693	9.401.720	7.790.393	221.185		65.596.681
Para Piyasalarından Alacaklar		7.405.094	143.119	391.472				7.939.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.174.057	6.700.241	5.449.599	19.196.433	167.867.279	94.637.617		297.025.226
Krediler (3)(4)	44.325.356	273.359.423	182.377.850	445.957.142	323.945.024	80.387.408	31.160.049	1.381.512.252
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		9.624.470	10.494.696	22.833.219	111.744.570	61.481.093		216.178.048
Diğer Varlıklar	96.773.779	32.234.394	620.326	445.939	8.888.946		235.624.912	374.588.296
Toplam Varlıklar	533.734.830	569.167.387	224.376.207	503.715.671	620.236.212	236.727.303	266.784.961	2.954.742.571
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.419.938	80.815.367	5.838.509	3.531.074	4.197.036			95.801.924
Diğer Mevduat	650.689.501	625.166.712	228.569.949	95.194.896	12.349.880	2.278.958		1.614.249.896
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		15.065.150	10.527.815	97.234.798	74.027.576	44.385.254		241.240.593
Para Piyasalarına Borçlar		113.722.805	7.344.825	13.818.570	2.826.838			137.713.038
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		3.978.245	6.848.753	59.377.435	52.505.726	26.304.390		149.014.549
Muhtelif Borçlar	156.760.227	96.056.258	874.945	67.379	1.814.607			255.573.416
Diğer Yükümlülükler (6)	47.076	24.113.162	9.313.917	4.403.693	1.113.570	383.607	421.774.130	461.149.155
Toplam Yükümlülükler	808.916.742	958.917.699	269.318.713	273.627.845	148.835.233	73.352.209	421.774.130	2.954.742.571
Likidite Açığı	-275.181.912	-389.750.312	-44.942.506	230.087.826	471.400.979	163.375.094	-154.989.169	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-6.881.365	-2.992.561	4.265.848	2.325.839	1.095.278		-2.186.961
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		163.018.487	146.493.730	126.246.164	177.671.662	100.876.791		714.306.834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		169.899.852	149.486.291	121.980.316	175.345.823	99.781.513		716.493.795
Gayrinakdi Krediler	213.191.409	15.934.004	36.067.080	122.388.467	32.475.508	11.438.878		431.495.346
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 "Dağıtılama-yan" sütununda gösterilmektedir.
- (2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
- (3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtılama-yan" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Bilançoda 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)

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda Grubun türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grubun yükümlülükleri iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	652.109.439	711.303.915	245.480.407	107.405.571	17.888.472	2.504.652	1.736.692.456	26.640.636	1.710.051.820
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		14.211.043	12.739.417	108.772.694	97.742.756	60.572.209	294.038.119	52.797.526	241.240.593
Para Piyasalarına Borçlar		113.921.928	7.595.285	14.670.141	2.983.048		139.170.402	1.457.364	137.713.038
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		4.902.231	8.220.987	65.675.975	73.728.751	27.605.588	180.133.532	31.118.983	149.014.549
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		73.767	143.186	692.052	1.763.747	802.328	3.475.080	1.177.566	2.297.514

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	431.703.325	372.404.269	104.427.790	43.495.850	3.819.539	986.180	956.836.953	4.201.021	952.635.932
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		10.608.924	11.111.093	60.778.311	62.841.187	35.646.503	180.986.018	25.004.419	155.981.599
Para Piyasalarına Borçlar		44.287.582	3.310.657	3.863.524	11.591		51.473.354	233.198	51.240.156
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		13.592.407	3.461.102	15.080.451	49.361.501	28.795.298	110.290.759	18.387.454	91.903.305
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		49.799	116.174	460.864	1.223.794	608.706	2.459.337	816.284	1.643.053

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

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	31.144.756	9.012.915	17.823.437	31.375.441	1.435.456	271.522	91.063.527
Teminat Mektupları	180.438.843	5.857.787	16.429.069	79.711.026	29.844.537	7.519.194	319.800.456
Kabul Kredileri	112.735	1.063.302	1.801.074	11.230.350	187.849		14.395.310
Diğer	1.495.075		13.500	71.650	1.007.666	3.648.162	6.236.053
Toplam	213.191.409	15.934.004	36.067.080	122.388.467	32.475.508	11.438.878	431.495.346

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	21.031.210	4.990.207	8.488.974	21.584.064	502.220	271.840	56.868.515
Teminat Mektupları	109.360.483	2.525.641	10.142.096	37.774.002	16.297.174	4.653.229	180.752.625
Kabul Kredileri	137.720	327.417	864.033	6.723.990	347		8.053.507
Diğer	1.000.377		39.514	86.032	1.143.408	2.571.943	4.841.274
Toplam	131.529.790	7.843.265	19.534.617	66.168.088	17.943.149	7.497.012	250.515.921

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	16.047.685	34.583.371	40.622.766	7.139.832		98.393.654
Forward Sözleşmeleri Satım	15.715.974	34.167.820	39.850.046	7.180.993		96.914.833
Swap Sözleşmeleri Alım	109.610.250	73.575.295	55.906.804	169.859.750	95.117.782	504.069.881
Swap Sözleşmeleri Satım	129.456.287	97.973.935	53.570.734	167.492.749	94.022.506	542.516.211
Futures İşlemleri Alım	1.680.418	686.464	29			2.366.911
Futures İşlemleri Satım	1.632.380	117.093	34			1.749.507
Opsiyonlar Alım	9.881.648	15.411.675	26.011.557		5.759.008	57.063.888
Opsiyonlar Satım	10.288.507	14.962.342	25.723.820		5.759.008	56.733.677
Diğer	38.605.190	24.502.026	6.540.690	1.344.161		70.992.067
Toplam	332.918.339	295.980.021	248.226.480	353.017.485	200.658.304	1.430.800.629

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	8.245.045	11.228.799	12.917.860	2.530.422		34.922.126
Forward Sözleşmeleri Satım	8.292.895	10.969.931	12.661.924	2.492.528		34.417.278
Swap Sözleşmeleri Alım	152.309.275	44.576.936	19.903.500	87.599.199	72.341.423	376.730.333
Swap Sözleşmeleri Satım	169.988.158	55.485.647	19.253.119	84.790.253	71.790.482	401.307.659
Futures İşlemleri Alım	130.537	2.224.899	55.041			2.410.477
Futures İşlemleri Satım	129.888	1.266.177	50.766			1.446.831
Opsiyonlar Alım	3.643.935	1.561.858	5.545.458	707.612	3.822.162	15.281.025
Opsiyonlar Satım	3.641.727	1.870.756	4.879.934	707.612	3.822.162	14.922.191
Diğer	34.842.309	18.451.025	13.685.461	127.978		67.106.773
Toplam	381.223.769	147.636.028	88.953.063	178.955.604	151.776.229	948.544.693

VII. 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 % 6,44 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	2.391.282.849 (1)	1.749.395.167
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	61.635.593 (1)	33.963.598
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)	-12.761.335	-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)	60.610.743	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)	20.464.892	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)	772.547	-1.672.308
Toplam Risk Tutarı (2)	3.793.088.619	2.134.786.443

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2023 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2023 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)	2.748.990.955	1.639.991.435
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-6.698.908	-3.634.115
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	2.742.292.047	1.636.357.320
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	26.558.286	18.799.552
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	12.761.335	7.562.976
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	39.319.621	26.362.528
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	27.687.784	14.350.224
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	27.687.784	14.350.224
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	1.001.650.208	477.654.908
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-17.861.041	-19.938.537
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	983.789.167	457.716.371
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	244.442.367	174.084.953
Toplam Risk Tutarı	3.793.088.619	2.134.786.443
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	6,44	8,14

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul A.Ş. ve yurt dışı borsalarda işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 355.115 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	7.939.685	6.195.342	7.939.685	6.195.342
Bankalar	85.267.737	38.994.815	85.232.825	39.037.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	297.025.226	202.125.577	297.025.226	202.125.577
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	216.178.048	106.956.161	203.858.397	127.548.531
Krediler (1)	1.350.352.203	885.150.975	1.280.192.453	871.796.926
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	95.801.924	11.307.113	95.803.711	10.949.385
Diğer Mevduat	1.614.249.896	941.328.819	1.613.688.089	941.495.895
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	241.240.593	155.981.599	240.033.197	152.058.375
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	149.014.549	91.903.305	148.491.671	89.153.363
Muhtelif Borçlar ve Müstakriz Fonlar	257.055.896	151.090.917	257.055.896	151.090.917

(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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 13 “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	16.227.541	3.891.717	204.633
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	3.551.151	658.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		21.100.639	
Diğer	12.247.618	7.715.358	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	161.990.146	126.836.219	5.024.806
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	294.567	2.660.248	
Diğer	69.861		
Türev Finansal Yükümlülükler		8.364.356	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (149.379 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	4.574.363	5.807.344	89.747
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	11.874.735	333.165	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		19.560.649	
Diğer	5.124.774	5.770.724	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	74.381.684	121.851.511	3.760.778
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	47.760	1.416.134	
Diğer	531.003		
Türev Finansal Yükümlülükler		10.091.101	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (136.707 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	3.850.525	3.939.588
Alışlar	2.077.141	1.922.461
İtfa veya Satış	-2.181.515	-2.785.690
Değerleme Farkı	1.369.873	673.556
Transferler		100.610
Kur Farkı	113.415	
Dönem Sonu Bakiye	5.229.439	3.850.525

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ise 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

XI. 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 Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı:

Grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Grubun risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komite'nin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Bankanın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

İç Sistemler Yöneticisi aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Birimi, Kredi Riski Yönetimi Birimi, Kredi Riski Analitiği ve Kontrol Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Grubun risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Grubun risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Grubun risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Grubun risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleştirmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Grupta risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Grubun tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Ana Ortaklık Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur. Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulu'nca, risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk, itibar riski ve iklim değişikliği riski dahil olmak üzere finansal olmayan riskler kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Grubun maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Grubun maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Grubun söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI.f.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere

ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Grubun zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliklidir. Risk limitleri; Grubun likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Grubun sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sisteminde denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Senaryo Analizi", "Risk Göstergeleri", "Yukarıdan Aşağı Risk Değerlendirmesi", "İçsel Model" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

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

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne, Operasyonel Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İştirak Riski Faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Banka'nın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesi'ne raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kurulu'na raporlar.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.473.074.629	953.524.113	117.845.970
Standart Yaklaşım	1.473.074.629	953.524.113	117.845.970
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	17.246.745	16.407.066	1.379.740
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	17.246.745	16.407.066	1.379.740
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	17.506.880	9.051.377	1.400.550
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	488.675	21.438	39.094
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	36.747.700	42.220.363	2.939.816
Standart Yaklaşım	36.747.700	42.220.363	2.939.816
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)	1.132.565	963.063	90.605
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	1.673.761.385	1.087.995.231	133.900.910

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

Cari Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar (1)	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	321.184.876	526.634.646	526.634.646				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	80.546.562	93.207.422	93.207.422				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.044.014	44.496.042	33.936.258			10.559.784	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	246.326.953	297.025.226	297.025.226			1.077.774	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	45.151.060	21.100.639	21.100.639	21.100.639		7.441.999	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.102.406						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler (2)	1.133.735.184	1.381.512.252	1.381.509.022				3.230
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	159.146.950	216.178.048	216.178.048				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	44.542.148	48.509.794	48.509.794				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.607.484	1.562.954	1.562.954				
Ortaklık Yatırımları	3.458.608	81.346.534	81.346.534				
Maddi Duran Varlıklar	98.993.751	44.795.538	44.524.306				271.232
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	35.470.852	7.138.241	252.198				6.886.043
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	19.115.389	18.056.230	18.056.230				
Cari Vergi Varlığı	2.415.197	50.335	50.335				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.057.419	14.637.453	14.637.453				
Diğer Aktifler	244.468.292	255.510.805	255.510.805				
Toplam Varlıklar	2.391.282.849	2.954.742.571	2.937.022.282	21.100.639		19.079.557	7.160.505
Yükümlülükler							
Mevduat	1.283.211.124	1.710.051.820					1.710.051.820
Alınan Krediler	228.892.264	241.240.593		15.328.103			225.912.490
Para Piyasalarına Borçlar	108.164.912	137.713.038		126.840.596			10.872.442
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	95.397.460	109.143.567					109.143.567
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	16.619.706	8.364.356				8.364.356	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	961.633						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.915.684	2.297.514					2.297.514
Karşılıklar	108.428.256	107.633.317					107.633.317
Cari Vergi Borcu	6.871.283	13.729.348					13.729.348
Ertelenmiş Vergi Borcu	3.256.773	114.193					114.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	45.759.627	39.870.982					
Diğer Yükümlülükler	190.056.877	281.227.003					281.227.003
Özkaynaklar	298.747.250	303.356.840					
Toplam Yükümlülükler	2.391.282.849	2.954.742.571		142.168.699		8.364.356	2.460.981.694

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2023 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2023 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

75

Önceki Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	201.401.422	201.845.899	201.845.899				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	52.990.929	45.190.157	45.190.157				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.383.035	33.574.852	16.526.859			17.047.993	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	202.248.993	202.125.577	202.125.577			4.677.273	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	19.797.427	19.560.649	19.560.649	19.560.649		11.111.264	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.843.611						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler (1)	907.086.123	912.363.733	912.361.083				2.650
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	109.808.083	106.956.161	106.956.161				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	40.035.564	39.990.816	39.990.816				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.618.994	1.618.994	1.618.994				
Ortaklık Yatırımları	2.356.544	42.870.444	42.870.444				
Maddi Duran Varlıklar	81.028.542	24.478.118	24.478.118				138.681
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	26.228.925	4.079.813	4.079.813				3.767.296
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	16.477.849	11.320.190	11.320.190				
Cari Vergi Varlığı	88.909	26.354	26.354				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.580.855	974.110	974.110				
Diğer Aktifler	129.490.490	148.437.334	148.437.334				
Toplam Varlıklar	1.749.395.167	1.715.431.569	1.698.380.926	19.560.649		32.836.530	3.908.627
Yükümlülükler							
Mevduat	937.602.267	952.635.932					952.635.932
Alınan Krediler	178.436.315	155.981.599		9.549.591			146.432.008
Para Piyasalarına Borçlar	51.240.156	51.240.156		41.795.275			9.444.881
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	77.862.734	58.344.560					58.344.560
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	10.216.142	10.091.101				10.091.101	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	157.874						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	3.218.480	1.643.053					1.643.053
Karşılıklar	74.450.955	67.292.475					67.292.475
Cari Vergi Borcu	9.246.068	8.125.987					8.125.987
Ertelenmiş Vergi Borcu	2.493.819	1.599.383					1.599.383
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	33.546.689	33.558.745					
Diğer Yükümlülükler	105.070.811	164.865.885					164.865.885
Özkaynaklar	265.852.857	210.052.693					
Toplam Yükümlülükler	1.749.395.167	1.715.431.569		51.344.866		10.091.101	1.410.384.164

(1) Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	2.954.742.571	2.937.022.282		21.100.639	19.079.557
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-142.168.699	8.364.356
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.954.742.571	2.937.022.282		163.269.338	10.715.201
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.828.679.147	295.987.663		32.479.479	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				32.195.515	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-517.132.967			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-45.698.438			
11	Risk Tutarları		2.670.178.540		64.674.994	10.715.201

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	1.715.431.569	1.698.383.576		19.560.649	32.836.530
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-51.344.866	10.091.101
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.715.431.569	1.698.383.576		70.905.515	22.745.429
4	Bilanço Dışı Tutarlar	998.385.339	170.131.232		26.399.369	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				13.503.864	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-212.108.632			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-37.580.583			
11	Risk Tutarları		1.618.825.593		39.903.233	22.745.429

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de

(Yetkili İmza / Kaşe)

yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değérleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değérleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değérlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI. a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	31.160.049	1.350.352.203	23.447.175	1.358.065.077
Borçlanma Araçları		506.960.011		506.960.011
Bilanço Dışı Alacaklar	6.212.139	1.052.745.952	2.976.310	1.055.981.781
Toplam	37.372.188	2.910.058.166	26.423.485	2.921.006.869

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

c.1.3. 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	18.368.786	16.050.821
Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar	-1.818.237	-497.130
Aktiften Silinen Tutarlar	-3.202.500	-5.620.823
Diğer Değişimler	-9.400.758	-7.165.202
Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	31.160.049	27.212.758

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredilerini hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullanılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2023 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 3.202.500 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	29.761.459	22.304.229	26.116.918	19.688.391
Avrupa Birliği Ülkeleri	945.389	827.061	750.571	613.000
OECD Ülkeleri (1)	191.676	93.406	120.031	55.424
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			16.142	16.142
ABD, Kanada	23.645	14.543	10.098	8.182
Diğer Ülkeler	237.880	207.936	198.998	184.451
Toplam	31.160.049	23.447.175	27.212.758	20.565.590

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

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II.11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı:

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. 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	1.314.887.203	28.522.161	26.396.380	14.655.713	12.212.755		
Borçlanma Araçları	506.960.011						
Toplam	1.821.847.214	28.522.161	26.396.380	14.655.713	12.212.755		
Temerrüde Düşmüş	29.950.331						

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						

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI.a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem (1)	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	866.729.876	19.449	878.946.033	5.294.210	18.687.877	2,11%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	232.632	753	232.506	270	116.401	50,01%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	352.611	532.718	310.386	74.074	384.460	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716		942.716			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	88.489.448	38.091.784	88.489.449	43.620.556	42.344.650	32,05%
Kurumsal Alacaklar	575.399.182	400.744.470	549.778.434	183.014.277	637.814.347	87,04%
Perakende Alacaklar	439.470.447	459.804.198	430.505.645	11.469.363	234.630.623	76,59%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	46.534.898	4.304.544	46.407.893	2.079.651	16.970.640	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	36.877.054	7.850.549	36.877.054	4.774.514	24.669.614	59,23%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.208.371		7.208.371		4.114.743	57,08%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	175.272.238	3.875.895	175.272.240	990.882	301.272.510	170,92%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	17.506.880		17.506.880		17.506.880	100,00%
Diğer Alacaklar	141.116.389	18.573.132	141.116.389	778.852	120.713.057	85,07%
Hisse Senedi Yatırımları	84.462.150		84.462.150		85.141.690	100,80%
Toplam	2.480.594.892	933.797.492	2.458.056.146	252.096.649	1.504.367.492	55,51%

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (1)	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						
Bankalardan 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%

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.3.3.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	865.552.364					5		18.687.874				884.240.243
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						232.751		25				232.776
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								384.460				384.460
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716											942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	34.809		78.485.260			48.403.102		2.008.410	252.749		2.925.675	132.110.005
Kurumsal Alacaklar	140.380		69.273.963			68.493.940		589.431.955	115.933		5.336.540	732.792.711
Perakende Alacaklar	135.577.961						287.065.696	19.331.351				441.975.008
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					48.487.544							48.487.544
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						33.963.909		7.687.659				41.651.568
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						6.190.941		1.013.746	3.684			7.208.371
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						204.759		292.139	102.500.560		73.265.664	176.263.122
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								17.506.880				17.506.880
Hisse Senedi Yatırımları								84.009.124		453.026		84.462.150
Diğer Alacaklar	19.223.356		2.448.535					120.223.350				141.895.241
Toplam	1.021.471.586		150.207.758		48.487.544	157.489.407	287.065.696	860.576.973	102.872.926	453.026	81.527.879	2.710.152.795

(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)

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 İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					34.914.768							34.914.768
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile 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 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.

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, Banka'nın Kredi Riski Politikası'nda yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanması sürecinde türev işlemlerin risk tutarlarının belirlenmesinde Standart Yaklaşım kullanılmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamının 1,4 katı alınmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Alım satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

d.2. 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)	7.770.211	6.157.010		1,4	13.927.221	5.365.678
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)					17.784.820	7.122.496
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						12.488.174

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 işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						11.624.066

(Yetkili İmza / Kaşe)

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	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	13.927.221	4.584.733	12.872.026	4.648.339
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	13.927.221	4.584.733	12.872.026	4.648.339

d.4. 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	5.269.352								5.269.352
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						44.699			44.699
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			10.149.508	10.251.223		674.759			21.075.490
Kurumsal Alacaklar			691.352	299.796		4.306.078			5.297.226
Perakende Alacaklar					25.274				25.274
Diğer Alacaklar (1)								8.262.215	8.262.215
Toplam	5.269.352		10.840.860	10.551.019	25.274	5.025.536		8.262.215	39.974.256

(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									
Bankalardan 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

d.5. 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					72.308.779	
Nakit - Yabancı Para					43.192.554	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					95.827	
Toplam					115.597.160	

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	

d.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

d.7. 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		173.838		134.661
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	8.262.215	165.244	6.151.960	123.039
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler	5.681.915	113.638	6.141.646	122.833
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	2.580.300	51.606	10.314	206
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	81.017		276.977	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	89.465	8.594	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 İşlemler				
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(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				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sisteminde denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım portföyü; aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Grubun alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

f.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	32.588.451	41.380.414
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	9.899.613	6.589.513
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	9.292.763	6.289.388
Kur Riski	10.044.800	24.489.138
Emtia Riski	3.351.275	4.012.375
Opsiyonlar	4.159.249	839.949
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	4.159.249	839.949
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	36.747.700	42.220.363

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2023 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 127.564.191 TL (31.12.2022: 65.807.811 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	35.126.147	45.254.025	123.722.534	3	15	10.205.135
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						127.564.191

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	24.912.326	35.126.147	45.254.025	3	15	5.264.625
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						65.807.811

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kar/zarardan ziyade, Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Banka bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-21.568.915	-6,80%
TL	(-) 400	20.909.473	6,59%
EURO	(+) 200	3.750.644	1,18%
EURO	(-) 200	-3.811.179	-1,20%
USD	(+) 200	-6.416.272	-2,02%
USD	(-) 200	8.649.826	2,73%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		25.748.120	8,12%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-24.234.543	-7,64%

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. 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 2023 yıl sonu itibarıyla 11 defa toplanmış ve toplam 14 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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.

2023 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özelliikli çalışan sayısı 28'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özelliikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. 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	116.310.547	42.961.866	88.956.715		9.024.036	257.253.164
Faiz Giderleri	61.097.478	56.873.530	28.440.202	1.325	21.817.070	168.229.605
Komisyon Gelirleri	37.115.755	12.281.383	2.951.131	545.146	3.748.614	56.642.029
Komisyon Giderleri	19.279		783.730	5.113.779	10.592.175	16.508.963
Temettü Gelirleri			421.522			421.522
Ticari Kar/Zarar (Net)			40.744.739			40.744.739
Diğer Gelirler	4.482.080	832.240	9.136.147	40.821.375	8.864.896	64.136.738
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.097.774	2.605.597	90.701	376.568	14.218.932	24.389.572
Diğer Giderler	10.500.484	30.737.948	2.611.733	45.370.400	34.435.856	123.656.421
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			13.434.857			13.434.857
Vergi Öncesi Kar						99.848.488
Vergi Karşılığı (-)						13.478.534
Net Dönem Karı						86.369.954
Grubun Karı/Zararı						72.253.773
Azınlık Payları Karı/Zararı						14.116.181
Toplam Varlıklar	861.968.015	282.070.339	813.008.736	168.162.383	829.533.098	2.954.742.571
Toplam Yükümlülükler	794.292.908	857.854.579	501.297.072	234.395.692	566.902.320	2.954.742.571

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	67.042.585	20.194.594	49.296.102		4.058.692	140.591.973
Faiz Giderleri	16.977.011	16.265.665	15.667.828	52	5.250.041	54.160.597
Komisyon Gelirleri	14.347.822	5.207.277	1.541.524	169.345	852.247	22.118.215
Komisyon Giderleri	7.894	4.238	203.956	2.449.744	4.780.968	7.446.800
Temettü Gelirleri			263.526			263.526
Ticari Kar/Zarar (Net)			19.477.788			19.477.788
Diğer Gelirler	3.173.448	503.115	6.078.934	20.192.624	2.625.765	32.573.886
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.017.495	1.568.084	141.934	209.159	10.294.403	19.231.075
Diğer Giderler	5.592.533	13.410.401	1.321.083	22.851.051	16.706.576	59.881.644
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			10.205.448			10.205.448
Vergi Öncesi Kar						84.510.720
Vergi Karşılığı (-)						15.453.038
Net Dönem Karı						69.057.682
Grubun Karı/Zararı						61.598.670
Azınlık Payları Karı/Zararı						7.459.012
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	5.531.808	25.345.814	4.109.112	11.719.560
TCMB	160.293.810	334.500.936	17.609.487	167.972.940
Diğer		962.278		434.800
Toplam	165.825.618	360.809.028	21.718.599	180.127.300

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	135.665.280	157.731.281	17.609.487	45.917.045
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				7.453.446
Diğer (1)	24.628.530	176.769.655		114.602.449
Toplam	160.293.810	334.500.936	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-%30 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %20-30 aralığında, ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 08.07.2023 tarihinden itibaren, gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan TL mevduatların toplam mevduat içerisindeki paylarından düşük olanı %57'nin altında kalan bankalar için YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına 5 puan ilave uygulaması 18.08.2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

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 erdirilmiştir.

Türk lirası payına göre farklılaştırılarak uygulanmakta olan yıllık %8 komisyon uygulaması 01.09.2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. 29.09.2023 tarihinden itibaren Merkez Bankası'na kur koruma desteği sağlanan hesaplardan Türk lirası hesaplara geçiş ve bu hesapların yenilenmesine göre farklılaştırılarak yıllık %8 komisyon uygulamasına geçilmiştir.

TCMB'nin 27.10.2023 tarihli basın duyurusu ile yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ve TL payına göre komisyon uygulamasında değişikliğe gidildiği duyurulmuştur. Buna göre, dönüşüm oranı %100'ün altında olan bankaların komisyon oranı %6 ile %8 arasında olacak iken, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankaların, TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı %75 ve üzerinde olması durumunda bu bankalara komisyon uygulanmayacaktır. İlgili oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon hesaplanacaktır. Diğer yandan, 22.12.2023 tarihinden sonra geçerli olmak üzere yenileme oranı hedefi kaldırılmış, TL'ye geçiş oranı hedefi %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Ayrıca, gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre TL payı seviyelerine göre farklılaştırılarak %0,5 ile %2,2 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18.08.2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

02.11.2023 tarih, 32357 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2023/30) ile yapılan değişiklik kapsamında, yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere zorunluluk karşılık oranı yüzde 4, Merkez Bankası’na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplarda tüm vadeler için daha önce %15 olarak belirlenen zorunlu karşılık oranı, 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) olanlarda %30, 1 yıl ve üzeri vadeli olan hesaplarda ise %10 olarak belirlenmiştir.

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:**

31.12.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 465.061 TL’dir (31.12.2022: 16.575.962 TL).

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 16.675.686 TL’dir (31.12.2022: 217.562 TL).

b.3 Diğer finansal varlıkların 2.676.996 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	323.868	667.547	316.139	708.561
Swap İşlemleri	147.262	16.197.638	83.046	16.423.805
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	65.573	466.813	214.537	180.080
Diğer		2.921.299		1.246.555
Toplam	536.703	20.253.297	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 1.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:**ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	17.163.490	4.703.047	6.541.346	1.292.499
Yurt Dışı	1.567.572	61.833.628	646.341	30.514.629
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	18.731.062	66.536.675	7.187.687	31.807.128

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	33.406.404	913.393	11.433.821	1.310.185
ABD, Kanada	4.307.724	113.128	2.279.808	
OECD Ülkeleri (1)	3.406.500	989.187	4.341.830	977.040
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	13.238.769	7.026.095	5.844.892	4.973.394
Toplam	54.359.397	9.041.803	23.900.351	7.260.619

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	170.156			85.738		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	143.367			74.131		
Dönem İçi Çıkanlar	-26.175			-25.179		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	95.038			35.466		
Dönem Sonu Karşılık	382.386			170.156		

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:

31.12.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 92.723.492 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:

31.12.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 104.654.004 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	312.893.361	204.995.860
Borsada İşlem Gören	187.927.207	76.747.502
Borsada İşlem Görmeyen (1)	124.966.154	128.248.358
Hisse Senetleri	3.108.895	1.605.302
Borsada İşlem Gören	267.927	21.120
Borsada İşlem Görmeyen	2.840.968	1.584.182
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.075.868	5.943.972
Diğer	2.098.838	1.468.387
Toplam	297.025.226	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	1.682.003	1.239	598.361	1.418
Toplam	1.682.003	1.239	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	1.232.252.837	51.541.377	47.353.064	19.204.925
İşletme Kredileri	387.283.276	13.429.610	35.702.504	11.441.984
İhracat Kredileri	168.049.469	373.855	152.854	267.129
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	49.288.239			
Tüketici Kredileri	153.314.489	15.966.903	43.381	2.296.019
Kredi Kartları	202.388.317	10.406.157	4.401.707	
Diğer	271.929.047	11.364.852	7.052.618	5.199.793
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	1.232.252.837	51.541.377	47.353.064	19.204.925

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5.878.898		4.718.789	
Kredi Riskinde Önemli Artış		18.972.440		14.637.767

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	617.977.196	20.082.155	7.780.643
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	614.275.641	31.459.222	58.777.346

e.4. 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	29.855.067	120.592.793	2.733.291	153.181.151
Konut Kredisi	72.785	39.138.128	532.064	39.742.977
Taşıt Kredisi	197.655	5.694.858	85.623	5.978.136
İhtiyaç Kredisi	29.584.627	75.759.807	2.115.604	107.460.038
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli		1.093	19.135	20.228
Konut Kredisi		1.093	19.135	20.228
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	11	210.770	746	211.527
Konut Kredisi		26.877	133	27.010
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	11	183.893	613	184.517
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	152.774.425	7.398.313	1.744.448	161.917.186
Taksitli	61.109.311	7.398.313	230.790	68.738.414
Taksitsiz	91.665.114		1.513.658	93.178.772
Bireysel Kredi Kartları-YP	466.826			466.826
Taksitli				
Taksitsiz	466.826			466.826
Personel Kredileri-TP	550.059	235.545	65.765	851.369
Konut Kredisi		8.353	118	8.471
Taşıt Kredisi	980	3.871	235	5.086
İhtiyaç Kredisi	549.079	223.321	65.412	837.812
Diğer				
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	459	7.556	69	8.084
Konut Kredisi		2.267	22	2.289
Taşıt Kredisi		1.074	11	1.085
İhtiyaç Kredisi	459	4.215	36	4.710
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	656.623	12.519	2.449	671.591
Taksitli	274.216	12.519		286.735
Taksitsiz	382.407		2.449	384.856
Personel Kredi Kartları-YP	4.036			4.036
Taksitli				
Taksitsiz	4.036			4.036
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	16.761.702		517.003	17.278.705
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	69.728			69.728
Toplam	201.138.936	128.458.589	5.082.906	334.680.431

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.5. 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	37.804.509	81.336.875	2.466.949	121.608.333
İşyeri Kredileri	2.897	2.691.575	28.878	2.723.350
Taşıt Kredileri	1.364.970	11.720.448	149.969	13.235.387
İhtiyaç Kredileri	36.436.642	66.924.852	2.288.102	105.649.596
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli		45.475	332.001	377.476
İşyeri Kredileri		999	7.478	8.477
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		44.476	324.523	368.999
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.135.123	12.127.780	137.324	14.400.227
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	113.440	5.106.498	42.840	5.262.778
Diğer	2.021.683	7.021.282	94.484	9.137.449
Kurumsal Kredi Kartları-TP	52.235.926	1.507.059	342.937	54.085.922
Taksitli	18.587.027	1.507.055		20.094.082
Taksitsiz	33.648.899	4	342.937	33.991.840
Kurumsal Kredi Kartları-YP	50.620			50.620
Taksitli				
Taksitsiz	50.620			50.620
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.924.663		355.967	7.280.630
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	11.208			11.208
Toplam	99.162.049	95.017.189	3.635.178	197.814.416

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	9.423.604	7.172.079
Özel	1.340.928.599	877.978.896
Toplam	1.350.352.203	885.150.975

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.299.257.450	851.121.329
Yurt Dışı Krediler	51.094.753	34.029.646
Toplam	1.350.352.203	885.150.975

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10.195.890	2.343.655
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	10.195.890	2.343.655

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.300.081	1.533.076
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.133.708	4.047.910
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14.013.386	14.984.604
Toplam	23.447.175	20.565.590

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.10.1 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)	1.000.949	1.615.487	6.778.909
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.000.949	1.615.487	6.778.909
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.10.2. 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 (+)	17.849.278	58.215	461.293
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.167.318	39.223	422.318
Bireysel Krediler	3.870.693	6.788	15.436
Kredi Kartları	2.810.526	11.836	4.757
Diğer	741	368	18.782
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		8.066.516	7.492.495
Kurumsal ve Ticari Krediler		4.095.833	5.201.200
Bireysel Krediler		2.566.199	1.633.666
Kredi Kartları		1.403.743	656.520
Diğer		741	1.109
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8.066.516	7.492.495	
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.095.833	5.201.200	
Bireysel Krediler	2.566.199	1.633.666	
Kredi Kartları	1.403.743	656.520	
Diğer	741	1.109	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.220.710	3.021.919	6.422.594
Kurumsal ve Ticari Krediler	481.703	2.185.617	5.447.587
Bireysel Krediler	986.783	566.693	733.679
Kredi Kartları	752.224	269.609	236.944
Diğer			4.384
Kayıttan Düşülen (-)(1)	6.437	7.510	2.272.530
Kurumsal ve Ticari Krediler	322	729	2.233.537
Bireysel Krediler	2.841	1.822	25.330
Kredi Kartları	3.274	4.959	13.650
Diğer			13
Satılan (-)(2)	1	186	915.836
Kurumsal ve Ticari Krediler		5	347.597
Bireysel Krediler		164	322.885
Kredi Kartları	1	17	236.980
Diğer			8.374
Kur Değişimi Etkisi	10.999	54.254	380.975
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.198	53.819	329.328
Bireysel Krediler	2.801	435	51.463
Kredi Kartları			
Diğer			184
Dönem Sonu Bakiyesi	10.571.183	4.207.899	16.380.967
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.804.716	2.151.022	13.512.124
Bireysel Krediler	879.257	1.260.639	1.974.423
Kredi Kartları	887.210	796.238	829.224
Diğer			65.196
Karşılık (-)	6.300.081	3.133.708	14.013.386
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.409.306	1.879.245	11.747.685
Bireysel Krediler	376.846	702.054	1.480.115
Kredi Kartları	513.929	552.409	723.957
Diğer			61.629
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.271.102	1.074.191	2.367.581

(1) 31.12.2023 tarihi itibarıyla, 27.11.2019 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 2.055.760 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.

(2) 2023 yılı Ağustos ayında takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 711.576 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 279.200 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacaklarımızın 1.969 TL lik kısmı, 27.11.2019 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 evvelce aktiften silinmiş olan alacaklarımızdan kaynaklanmaktadır. 2023 yılı Aralık ayında takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 357.994 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 111.400 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacaklarımızın 151.578 TL lik kısmı, 27.11.2019 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 evvelce aktiften silinmiş olan alacaklarımızdan kaynaklanmaktadır.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.12.2023 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,47'den, %2,26'ya düşmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.10.3. 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	4.922.791	402.047	9.201.651
Karşılık Tutarı (-)	2.959.785	299.932	8.038.088
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	1.963.006	102.115	1.163.563
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.10.4. 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)	4.271.102	1.074.191	2.367.581
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10.571.183	4.207.899	16.315.771
Karşılık Tutarı (-)	6.300.081	3.133.708	13.951.757
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4.271.102	1.074.191	2.364.014
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			65.196
Karşılık Tutarı (-)			61.629
Diğer Krediler (Net)			3.567
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

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.10.5. 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)	221.083	80.901	242.739
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	516.989	200.706	1.718.759
Karşılık Tutarı (-)	295.906	119.805	1.476.020
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.10.6. 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.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	4.718.789	14.637.767	20.565.590	4.191.349	12.735.339	15.898.604
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7.241.997	10.552.905	7.558.695	7.822.416	6.611.081	12.402.374
Dönem İçi Çıkanlar	-6.906.199	-5.616.127	-4.055.244	-7.765.588	-3.892.653	-3.857.344
Aktiften Silinen			-2.804.424			-5.613.004
1. Aşamaya Transfer	1.083.095	-1.043.460	-39.635	492.459	-475.851	-16.608
2. Aşamaya Transfer	-544.920	591.554	-46.634	-237.419	312.730	-75.311
3. Aşamaya Transfer	-213.259	-1.911.030	2.124.289	-57.539	-1.407.522	1.465.061
Kur Farkı	499.395	1.760.831	144.538	273.111	754.643	361.818
Dönem Sonu Karşılık	5.878.898	18.972.440	23.447.175	4.718.789	14.637.767	20.565.590

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 60.579.384 TL'dir (31.12.2022: 61.281.906 TL).

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 22.560.328 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	199.506.867	100.256.173
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	199.506.867	100.256.173

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	216.178.048	106.956.161
Borsada İşlem Görenler	192.762.735	96.996.697
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	23.415.313	9.959.464
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	216.178.048	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	11.268.869	3.782.273
Yıl İçindeki Alımlar	121.861.350	60.382.102
Transferler		2.022.376
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-40.745.444	-21.574.387
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	16.837.112	10.798.469
Dönem Sonu Toplamı	216.178.048	106.956.161

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	68.670			28.994		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	195.247			61.491		
Dönem İçi Çıkanlar	-56.199			-23.194		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	3.563			1.379		
Dönem Sonu Karşılık	211.281			68.670		

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
15.563.601	2.201.737	1.016.199	972.037	97	162.652	215.338	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	67.801	105.029
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	453.026	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	453.026	385.225
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	453.026	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.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

107

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

	Sigorta / Reasürans Şirketleri	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30.811.509	21.747.485	12.560.904	6.097.045
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	680.036	1.007.980	202.947	29.990
Çekirdek Sermaye Toplamı	30.131.473	20.739.505	12.357.957	6.067.055
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye				
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	30.131.473	20.739.505	12.357.957	6.067.055
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		7.074.994		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		7.074.994		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	30.131.473	27.814.499	12.357.957	6.067.055
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	30.131.473	27.814.499	12.357.957	6.067.055

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	24,46	75,54
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-	Levent Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
15-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
16-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
17-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
18-	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00
19-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,78	55,22
20-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
21-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
22-	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.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

108

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (1):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (3)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	56.381.518	12.217.136	1.000.560	2.702.714	5.033.829	6.380.160	1.323.552	29.773.500	
2-	162.865.081	6.449.458	303.078	1.693.711	1.461.713	2.853.815	1.391.752	16.229.060	
3-	296.796	266.368	9.595	237.850	18.786	97.261	51.395		
4-	24.005.377	3.083.927	26.239	4.287.254	19.209	1.159.924	445.386		
5-	51.557.546	6.769.900	65.031	7.293.713	37.574	1.767.060	826.766	7.779.741	
6-	31.191.034	25.209.951	24.696.795	121.520	438.861	11.175.211	8.364.189	14.340.024	
7-	2.242.201	2.234.936	3.447	21.187		1.227.673	732.001	1.663.556	
8-	978.725	848.523	11.765	16.268	205.924	459.899	224.749		
9-	41.220.341	16.512.401	378.891	4.643.010	8.082.005	9.811.742	4.529.607	45.652.500	
10-	372.635	366.938	460	37.113	101.684	109.910	80.245	1.562.310	
11-	67.285.904	14.039.466	451.318	2.822.060		860.199	323.549		
12-	11.890.612	2.196.726	139.393	561.284		422.943	478.434		
13-	5.158.288	1.484.387	102.809	327.419		155.201	82.366		
14-	103	94		2		-6			
15-	307.945	284.786	6.529	40.126	11.260	266.187	8.969		
16-	3.519.769	353.702	9.075	13.901		101.702	31.829		
17-	22.668.143	10.128.118	183.087	510.231	362.369	3.629.008	888.620		
18-	1.385.991	94.464	7.114	41.958	477	47.877	2.351		
19-	3.366.099	3.344.980	3.271.714	15.316		1.535.587	1.069.466	3.868.150	
20-	180.913.852	21.825.052	3.675.723	18.772.862	167.740	7.149.926	4.105.739	18.242.000	
21-	5.598.442	637.290	74.785	774.776	103.674	282.714	115.122		
22-	1.621.851	674				371	66		

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31.12.2023 tarihli değerleri içermektedir.

(2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(3) 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)	53.758	2.714.715
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	30.038.491	17.045.598
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	67.465.619	37.373.370
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Cari dönem bakiyesi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., ve İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanmasından, önceki dönem bakiyesi ise İşbank AG'nin sermaye artışıdan 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	28.573.981	16.800.054
Sigorta Şirketleri	14.039.712	7.310.823
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.472.096	937.316
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	23.379.830	12.325.177
Toplam	67.465.619	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	40.271.948	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.

Ana Ortaklık Banka, %100 oranında sahibi olduğu Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin 9.250.000 TL'lik nakit sermaye artışına iştirak etmiştir.

Grup şirketlerinden İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönemde bağlı ortaklığı Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin sermayesinde sahip olduğu paylarının tamamını 2.126 TL karşılığında, bir diğer bağlı ortaklığı olan Mikla Yiyecek ve İçecek A.Ş.'nin sermayesinde sahip olduğu paylarının tamamını 145.500 TL karşılığında grup dışına satmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 25.08.2023 ile 27.10.2023 tarihli özel durum açıklamalarında duyurulduğu üzere, iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme işlemlerine 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden devam edilmesine karar verilmiştir.

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.

1. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	13.690.050	10.975.364	8.698.663	7.065.854
1- 4 Yıl Arası	13.428.777	11.884.748	10.780.717	9.443.616
4 Yıldan Fazla	1.139.279	900.585	1.271.472	1.133.105
Toplam	28.258.106	23.760.697	20.750.852	17.642.575

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	28.258.106	20.750.852
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	4.497.409	3.108.277
Net Finansal Kiralama Yatırımı	23.760.697	17.642.575

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2023 itibarıyla toplam tutarı 93.070 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 Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		310.639		387.926
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		310.639		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 Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	12.304.847	94.859	130.762	15.582.944		134.010
YP	12.304.847	94.859	130.762	15.582.944		134.010
TL						
Swap Para İşlemleri	26.483.208	215.780	39.214	10.914.093	387.926	
YP	26.483.208	215.780	39.214	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 İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-112.672		77.745	-34.927
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	107.833		-115.332	-7.499
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-103.960	152.334		48.374

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	20.694.380	3.502.559	311.421	78.021	5.160.629	29.747.010
Birikmiş Amortisman	-19.762	-1.998.332		-40.420	-3.210.378	-5.268.892
Net Defter Değeri	20.674.618	1.504.227	311.421	37.601	1.950.251	24.478.118
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	20.674.618	1.504.227	311.421	37.601	1.950.251	24.478.118
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	18.379.219	1.224.322	217.052	32.018	2.417.243	22.269.854
Amortisman Bedeli	-293.138	-796.294		-13.210	-898.060	-2.000.702
Değer Azalış Karşılığı(Net)	-133.192					-133.192
Kur Farkları (Net)(1)	18.334	158.073		1.608	3.445	181.460
Dönem Sonu Maliyet	38.677.652	5.163.854	528.473	114.950	7.674.348	52.159.277
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-31.811	-3.073.526		-56.933	-4.201.469	-7.363.739
Dönem Sonu Net Defter Değeri	38.645.841	2.090.328	528.473	58.017	3.472.879	44.795.538

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.051.819	2.154.031
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	4.386.262	2.756.745
Amortisman Bedeli	-1.425.520	-912.870
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (1)	97.686	53.913
Dönem Sonu Maliyet	12.969.359	8.199.345
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-5.859.112	-4.147.526
Dönem Sonu Net Defter Değeri	7.110.247	4.051.819

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. 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 536.694 TL'dir (31.12.2022: 275.199 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.320.190	4.601.916
Dönem İçi Değişimler (Net)	-1.395.323	190.204
Değerleme Artışı/Azalışı	8.131.363	6.528.070
Dönem Sonu Değeri	18.056.230	11.320.190

(Yetkili İmza / Kaşe)

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2023 tarihi itibarıyla 14.637.453 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	629.472	59.702
Karşılıklar (1)	-15.396.760	-1.292.150
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	107.969	66.033
Finansal Varlıkların Değerlemesi	386.583	259.564
Diğer	-364.717	-67.259
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-14.637.453	-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.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-625.273	2.994.027
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	6.780.453	5.112.280
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7.333.400	-8.745.726
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.042.313	
Kur Farkı	-7.633	14.146
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (1)	14.523.260	-625.273

(1) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 14.637.453 TL ertelenmiş vergi varlığı, 114.193 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden sunulmaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

n. 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)	-62.651	708.104
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-190	-7.042
Kur Farkı	6.801	7.061
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.562.954	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 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.

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	72.206.209		17.511.367	157.038.120	227.466.867	17.360.564	12.239.090	3.774	503.825.991
Döviz Tevdiat Hesabı	411.566.482		51.485.336	153.058.226	24.761.842	11.076.837	46.725.033	1.068	698.674.824
Yurt İçinde Yer. K.	343.778.843		44.820.892	116.294.871	19.261.998	3.579.531	10.300.935	1.068	538.038.138
Yurt Dışında Yer. K.	67.787.639		6.664.444	36.763.355	5.499.844	7.497.306	36.424.098		160.636.686
Resmi Kur. Mevduatı	1.634.553		75.221	366.251	122.942	430	5		2.199.402
Tic. Kur. Mevduatı	61.006.380		85.271.302	23.979.704	69.582.262	25.114.833	12.497.610		277.452.091
Diğ. Kur. Mevduatı	1.676.230		2.997.524	5.529.104	5.328.329	103.904	9.942		15.645.033
Kıymetli Maden DH	102.599.647		2.937	3.979.932	821.987	8.683.669	364.383		116.452.555
Bankalar Mevduatı	1.419.938		78.812.056	896.803	1.222.655	3.321.529	10.128.943		95.801.924
TCMB	974								974
Yurt İçi Bankalar	82.546		75.646.900	502.329		164.775			76.396.550
Yurt Dışı Bankalar	1.335.595		3.165.156	394.474	1.222.655	3.156.754	10.128.943		19.403.577
Katılım Bankaları	823								823
Diğer									
Toplam	652.109.439		236.155.743	344.848.140	329.306.884	65.661.766	81.965.006	4.842	1.710.051.820

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 31.12.2023 tarihi itibarıyla tutarı 279.584.133 TL'dir (31.12.2022: 129.809.134 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	179.078.644	98.271.661	320.081.874	122.016.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	142.427.842	76.393.000	271.482.690	221.588.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	53.207.056	26.836.200	60.492.920	41.995.951
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	39.482.651	21.388.501	6.219.273	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 36.212.609 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	6.219.273	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	77.781	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	184.450	796.917	115.054	601.553
Swap İşlemleri	413.616	5.677.628	2.910.812	6.050.298
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.211	1.117.558	34.799	244.575
Diğer				
Toplam	602.277	7.592.103	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.g 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	6.579.759	7.068.265	9.536.923	8.805.823
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3.508.820	224.083.749	2.564.571	135.074.282
Toplam	10.088.579	231.152.014	12.101.494	143.880.105

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7.320.155	13.300.977	9.704.698	8.339.020
Orta ve Uzun Vadeli	2.768.424	217.851.037	2.396.796	135.541.085
Toplam	10.088.579	231.152.014	12.101.494	143.880.105

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Temmuz 2023	17.500.000 USD + 94.000.000 EURO	1 yıl
Haziran 2023	224.000.000 USD + 388.250.000 EURO	1 yıl
Kasım 2023	465.000.000 USD + 411.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2023 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	9.375.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	10.000.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	100.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	11.718.750 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	48.387.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	26.829.260 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	64.005.715 USD
Aralık 2017	55.000.000 USD	7 yıl	11.000.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	77.380.952 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	227.000.000 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	195.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	50.000.000 EURO

Diğer işlemler:

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	6.165.382	735.314	10.463.791	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.508.031		164.426	
Tahvil	2.642.046	98.092.794	895.529	46.820.814
Toplam	10.315.459	98.828.108	11.523.746	46.820.814

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 58'i mevduattan, % 8'i alınan kredilerden, % 5'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 5'i para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	100.418	60.323	54.887	29.467
1-4 Yıl Arası	648.076	489.502	546.849	390.839
4 Yılda Fazla	2.726.586	1.747.689	1.857.601	1.222.747
Toplam	3.475.080	2.297.514	2.459.337	1.643.053

g. 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		169.976		134.010
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		169.976		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.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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 tutarındır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 23.489,83 TL'yi (31.12.2023 itibarıyla tam TL tutarındır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2023 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 5.643.824 TL'dir (31.12.2022: 5.605.220 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %23,58, enflasyon oranı %19,65, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 24.489,83 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	5.605.220	2.424.212
Cari Hizmet Maliyeti	432.431	194.109
Faiz Maliyeti	1.216.303	452.379
Ödenen Tazminatlar	-1.841.112	-195.616
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	2.642	9.837
Geçmiş Hizmet Maliyeti	239.358	1.941
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-11.018	2.718.358
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	5.643.824	5.605.220

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2023 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 530.788 TL'dir (31.12.2022: 288.519 TL).

ğ.2. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2023 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2023 tarihi itibarıyla 2.976.310 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2022: 1.618.580 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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, 31.12.2023 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 14.288.742 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2023 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 339.283 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, 31.12.2023 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, 31.12.2023 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2023	31.12.2022
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-57.235.905	-30.350.164
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	25.775.506	13.123.522
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-31.460.399	-17.226.642
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-6.190.532	-2.986.675
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	18.687.242	9.514.553
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	12.496.710	6.527.878
Vakıf Varlığı	4.674.947	2.319.023
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-14.288.742	-8.379.741

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2023	31.12.2022
Hazır Değerler	3.366.702	1.240.842
Menkul Kıymetler	604.264	742.714
Diğer	703.981	335.467
Toplam	4.674.947	2.319.023

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

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 642.592 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2022: 235.129 TL).

ğ.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. Devam eden süreç kapsamında TMSF ile karşılıklı ibra yoluna gidilmek suretiyle mutabakata varılmış ve yargılamaya konu toplam bakiye, 05.02.2024 tarihinde 48 milyon USD olarak TMSF'ye ödenmiş olup, ilgili tutarın tamamı için 31.12.2023 tarihi itibarıyla mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır.

ğ.4.4 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, net 1.525.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 10.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2023 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 9.361.158 TL (31.12.2022: 6.356.595 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 50.335 TL (31.12.2022: 26.354 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.361.158	6.356.595
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.050.214	439.514
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10.422	8.285
BSMV	2.091.978	823.231
Kambiyo Muameleleri Vergisi	40.098	52.378
Ödenecek Katma Değer Vergisi	261.828	114.629
Diğer	773.056	269.451
Toplam	13.588.754	8.064.083

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	27.338	10.348
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	33.931	12.478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	38.284	18.065
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	44	23
İşsizlik Sigortası-Personel	13.588	6.965
İşsizlik Sigortası-İşveren	27.291	13.942
Diğer	118	83
Toplam	140.594	61.904

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2023 itibarıyla 114.193 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	26.847	2.170.487
Karşılıklar (1)	-115.856	-7.697.538
Finansal Varlıkların Değerlemesi	147.596	7.153.981
Diğer	55.606	-27.547
Ertelenmiş Vergi Borcu	114.193	1.599.383

(1) 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.

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı (29.06.2023'ten itibaren geçerli faiz oranı %9,192) 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, % 7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 39.870.982 TL'dir (31.12.2022: 33.558.745 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.324.411	37.546.571	2.277.824	31.280.921
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.324.411	37.546.571	2.277.824	31.280.921
Toplam	2.324.411	37.546.571	2.277.824	31.280.921

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	25.000.000

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

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

j.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.

j.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.

j.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.

j.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.

j.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	4.420.683	-1.461.390	29.879.045	-4.864.454
Değerleme Farkı	5.810.836	-2.063.705	39.560.096	-6.237.059
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-1.584.704	602.315	-9.768.524	1.372.605
Kur Farkı	194.551		87.473	
Toplam	4.420.683	-1.461.390	29.879.045	-4.864.454

k. 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		14.116.181		7.459.012
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		2.723.743		2.312.603
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		-135.638		21.544
Dönem Sonu Bakiyesi		35.159.671		18.801.765

l. 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,

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- “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 dağıtım 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.

Banka’nın 2023 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla yapılmadığından, anılan dönem faaliyetlerinden elde edilen karın dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

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 417.894.567 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 9.204.813 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 14.376.964 TL, satım taahhüdü ise 14.410.167 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 31.12.2023 tarihi itibarıyla 2.976.310 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	14.395.310	8.053.507
Akreditif Kredileri	91.063.527	56.868.515
Diğer Garantiler	6.236.053	4.841.274
Toplam	111.694.890	69.763.296

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	6.461.015	2.855.259
Kesin Teminat Mektupları	185.238.771	109.153.663
Avans Teminat Mektupları	43.825.683	21.968.649
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	14.947.470	9.508.835
Diğer Teminat Mektupları	69.327.517	37.266.219
Toplam	319.800.456	180.752.625

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	75.434.184	39.218.113
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	13.279.229	11.916.800
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	62.154.955	27.301.313
Diğer Gayrinakdi Krediler	356.061.162	211.297.808
Toplam	431.495.346	250.515.921

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	915.302	0,54	281.184	0,11	612.476	0,67	82.994	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	790.750	0,47	265.733	0,10	490.047	0,54	44.531	0,03
Ormancılık	112.662	0,07		0,00	107.093	0,12		0,00
Balıkçılık	11.890	0,00	15.451	0,01	15.336	0,01	38.463	0,02
Sanayi	63.734.022	37,77	145.952.470	55,55	33.356.650	36,43	89.881.397	56,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.224.842	1,32	1.825.487	0,69	1.003.885	1,10	763.041	0,48
İmalat Sanayi	50.226.268	29,76	123.233.517	46,90	25.722.487	28,09	77.110.974	48,51
Elektrik, Gaz, Su	11.282.912	6,69	20.893.466	7,96	6.630.278	7,24	12.007.382	7,55
İnşaat	22.680.828	13,44	40.429.597	15,39	10.052.780	10,98	24.651.767	15,51
Hizmetler	80.938.974	47,96	69.580.248	26,48	47.177.829	51,53	43.029.313	27,07
Toptan ve Perakende Ticaret	45.774.873	27,12	30.578.217	11,64	27.079.113	29,58	20.274.689	12,75
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.852.852	1,10	808.327	0,31	1.283.859	1,40	914.027	0,58
Ulaştırma ve Haberleşme	8.149.862	4,83	19.334.249	7,36	5.338.287	5,83	11.961.045	7,52
Mali Kuruluşlar	18.971.238	11,24	14.717.032	5,60	9.689.863	10,58	7.869.063	4,95
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	4.043.004	2,40	3.438.762	1,31	2.320.371	2,53	1.546.769	0,97
Serbest Meslek Hizmetleri	1.034.103	0,61	216.365	0,08	812.991	0,89	142.340	0,09
Eğitim Hizmetleri	386.245	0,23	8.671	0,00	111.558	0,12	6.549	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	726.797	0,43	478.625	0,18	541.787	0,60	314.831	0,21
Diğer	495.541	0,29	6.487.180	2,47	357.507	0,39	1.313.208	0,83
Toplam	168.764.667	100,00	262.730.679	100,00	91.557.242	100,00	158.958.679	100,00

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	166.749.625	251.376.202	1.745.582	5.539.815
Teminat Mektupları	157.049.582	150.809.088	1.745.082	4.869.725
Aval ve Kabul Kredileri	9.434.550	4.960.260	500	
Akreditifler	261.037	89.411.585		670.090
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.456	6.195.269		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal

31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. 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 48.032.693 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 9.204.813 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

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	60.110.182	10.868.072	23.507.304	4.332.358
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57.012.723	32.493.410	40.324.541	18.049.045
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.735.258	11.244	2.581.728	19.307
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	120.858.163	43.372.726	66.413.573	22.400.710

(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		52.130
Yurt İçi Bankalardan	2.707.515	125.451	737.608	134.658
Yurt Dışı Bankalardan	88.128	811.649	39.480	228.800
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	2.795.643	976.087	777.088	415.588

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	76.557	398.697	102.873	192.371
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	39.363.179	6.410.969	23.120.222	3.804.326
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.675.940	1.392.378	17.828.194	549.041
Toplam	70.115.676	8.202.044	41.051.289	4.545.738

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 31.12.2023 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 147 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	426.042	455.651

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.171.832	7.247.451	1.111.691	2.727.892
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	1.734.647	339.275	815.666	267.315
Yurt Dışı Bankalara	437.185	6.908.176	296.025	2.460.577
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	2.691	5.084.589	1.363	1.695.863
Toplam (1)	2.174.523	12.332.040	1.113.054	4.423.755

(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	2.027.892	447.325

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.363.193	7.976.338	2.365.094	5.870.931

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	60	3.053.308	183.747					3.237.115
Tasarruf Mevduatı	106	2.262.834	25.071.982	42.191.641	2.213.742	1.233.077	394	72.973.776
Resmi Mevduat		9.358	110.246	13.742	19			133.365
Ticari Mevduat	1.450	17.597.878	5.894.130	9.843.852	3.233.704	1.469.119		38.040.133
Diğer Mevduat		759.413	1.703.750	607.223	13.205	137		3.083.728
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	1.616	23.682.791	32.963.855	52.656.458	5.460.670	2.702.333	394	117.468.117
Yabancı Para								
DTH	1.067	399.023	1.103.961	564.935	181.824	910.559	7	3.161.376
Bankalar Mevduatı	1.334	49.029	43.998	69.281	79.635	439.974		683.251
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			5.623	11.030	10.569	520		27.742
Toplam	2.401	448.052	1.153.582	645.246	272.028	1.351.053	7	3.872.369
Genel Toplam	4.017	24.130.843	34.117.437	53.301.704	5.732.698	4.053.386	401	121.340.486

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2023 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

129

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	75	215.542	132.256					347.873
Tasarruf Mevduatı	8	1.540.779	8.305.750	9.067.691	536.973	396.682	464	19.848.347
Resmi Mevduat		2.663	23.780	10	42	2		26.497
Ticari Mevduat	129	4.516.737	1.540.121	2.438.509	1.455.146	376.488		10.327.130
Diğer Mevduat		117.461	562.135	18.097	1.699	223		699.615
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	212	6.393.182	10.564.042	11.524.307	1.993.860	773.395	464	31.249.462
Yabancı Para								
DTH	1.410	162.334	660.935	74.422	25.328	238.676	2	1.163.107
Bankalar Mevduatı	11.446	7.276	6.060	2.525	19.697	25.975		72.979
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		11	6.524	744	16.422	890		24.591
Toplam	12.856	169.621	673.519	77.691	61.447	265.541	2	1.260.677
Genel Toplam	13.068	6.562.803	11.237.561	11.601.998	2.055.307	1.038.936	466	32.510.139

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	340.620	213.750
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	75.722	45.674
Diğer	5.180	4.102
Toplam	421.522	263.526

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.507.981.258	1.808.795.913
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	229.156.069	128.986.395
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	80.995.783	108.952.062
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.197.829.406	1.570.857.456
Zarar (-)	2.467.236.519	1.789.318.125
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	211.227.197	118.479.257
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	81.931.866	119.115.248
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.174.077.456	1.551.723.620
Ticari Kar/Zarar (Net)	40.744.739	19.477.788

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 48.532.783 TL, zarar tutarı 54.086.470 TL olup, net zarar tutarı 5.553.687 TL'dir (31.12.2022: kar tutarı 83.206.057 TL, zarar tutarı 98.296.587 TL olup, net zarar tutarı 15.090.530 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 38.547.396 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 (31.12.2022: 18.824.865 TL, %91). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	19.759.355	13.055.945
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.059.578	1.209.566
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.615.275	1.963.033
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	12.084.502	9.883.346
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.935	91.472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	824	18.954
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.111	72.518
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	4.628.282	6.083.658
Toplam	24.389.572	19.231.075

(1) Cari dönem bakiyesi, 3.525.000 TL'lik serbest karşılık gideri ile detaylarına Beşinci Bölüm II. 4.3 no.lu dipnotta yer verilen dava karşılığının cari dönemde ayrılan 639.000 TL'lik gider tutarını da içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	760.336	464.172
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	6.013.017	2.416.955
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	142.047	4.587
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.000.702	1.136.163
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.425.520	912.870
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.403	33.675
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	923	378
Diğer İşletme Giderleri	31.020.238	12.629.150
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	499.200	217.764
Bakım ve Onarım Giderleri	981.110	550.271
Reklam ve İlan Giderleri	1.805.980	808.529
Diğer Giderler	27.733.948	11.052.586
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.081	4.361
Diğer	51.632.349	24.569.241
Toplam	93.011.616	42.171.552

Grubun başış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 375.735 TL'dir (31.12.2022: 123.295 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 39.732.789 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 (31.12.2022: 20.610.199 TL). Cari dönemde "Diğer" kaleminin 2.488.465 TL'lik kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) konsolidasyona dahil şirketlerce yapılan nakdi bağışlardan, 2.768.973 TL'lik kısmı ise vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2023 itibarıyla vergi öncesi karın 89.023.559 TL'si net faiz gelirlerinden, 40.133.066 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 123.656.421 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2023 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 13.478.534 TL tutarındaki vergi karşılığı, 20.258.987 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 6.780.453 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31.12.2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 86.369.954 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2023 – 31.12.2023 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.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.

ı.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	14.116.181	7.459.012

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.1.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.d dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26.03.2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir. KDV hariç olarak belirtilen bahse konu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Banka'nın yurt içi/yurt dışı bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	81.759	30.347
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	20.191	8.029
Toplam	101.950	38.376

V. Öz kaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 10.000.000 TL'dir. Kar yedekleri, Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 11.797.317 TL, 403.399 TL ve 98.659.463 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -982.389 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2022: -8.395.919 TL).

Detaylarına Üçüncü Bölüm II.2 no.lu dipnotta yer verilmiş olan net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1.121.189 TL tutarındaki kur farkı, "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 86.645.439 TL'lik gelir tutarının, 211.263.314 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden 143.037.374 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 56.180.996 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -22.429.632 TL (31.12.2022: -13.421.662 TL) "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev finansal işlemler kar / zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 160.819.031 TL tutarında artış (31.12.2022: 63.388.101 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 4.288.012 TL tutarında azalış (31.12.2022: 2.756.163 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2023 tarihi itibarıyla 8.591.643 TL (31.12.2022: 975.670 TL) olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	79.788.516	96.316.663
Kasa ve Efektif Deposu	15.828.672	14.862.587
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	63.959.844	81.454.076
Nakde Eşdeğer Varlıklar	34.356.072	36.005.939
Para Piyasalarından Alacaklar	6.101.378	2.950.824
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	28.254.694	33.055.115
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	114.144.588	132.322.602

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2023	31.12.2022
Nakit	325.236.461	79.788.516
Kasa ve Efektif Deposu	30.877.622	15.828.672
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	294.358.839	63.959.844
Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.058.144	34.356.072
Para Piyasalarından Alacaklar	7.811.536	6.101.378
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	64.246.608	28.254.694
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	397.294.605	114.144.588

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. 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	10.195.890	28.515.121			3.363.190	2.191.348
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	426.042	10.200			504.933	16.305

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	455.651	5.747			295.514	7.447

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		21.601.646		1.700.282		4.383.964
Mevduat Faiz Gideri		2.027.892		404.204		514.337

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		447.325		58.439		172.982

(Yetkili İmza / Kaşe)

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		14.841.605				
Toplam Kar / Zarar		23.306				-1.400
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 % 1,04; toplam aktiflere oranı % 0,46; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,62; toplam pasiflere oranı % 0,94'tür. 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.

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 599.919 TL'dir (31.12.2022: 309.172 TL).

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	1.066	20.809			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	53	İngiltere	90.022.049	3.750
	15	214	KKTC	59.129.476	80.000
	2	45	Irak	14.377.299	1.395.743
	2	35	Kosova	4.574.098	325.698
	1	6	Bahreyn	19.109.630	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	8	144			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	Hollanda	2.623.721	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Almanya’da olan Şirket’in Almanya’da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	163			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	11	Singapur	1.185.349	973.213

(Yetkili İmza / Kaşe)

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	1	95			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şube ve temsilcilikleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	2	58			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.708
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.062
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	89
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	122
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	135
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	70
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	84
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	582
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	18
MAXİS INVESTMENTS LTD. (1)	10
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	67
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	12
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	452
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	18

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Levent Varlık Kiralama A.Ş.'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2023 tarihi sonrasında 1.459.387 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 23.11.2022, 14.06.2023 ve 20.11.2023 tarihli kararları kapsamında, 31.12.2023 tarihi sonrasında yurt dışında 285 milyon USD ve 10 milyon EURO nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10.000.000 TL'den 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımını ile ilgili BDDK onayı 11.01.2024 tarihinde alınmış ve iç kaynakların sermaye hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir. 15.01.2024 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) yapılan başvuruya ilişkin süreç devam etmekte olup, SPK onayı sonrası yeni payların ihracı ve gerekli tescil işlemleri gerçekleştirilecektir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

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

Moody's 17.01.2024, Fitch Ratings: 22.09.2023

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

Fitch Ratings: 26.09.2023

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

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

Moody's: 17.01.2024, Fitch Ratings: 22.09.2023

(*) 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2023 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13.02.2024 tarihli bağımsız 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.