Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.5 ve IV.ç'de belirtildiği üzere, Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 4.000.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 6.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 13 Şubat 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 9 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda, söz konusu konsolide finansal tablolarda ayrılmış olan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mayıs 2024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Sadrettin Yurtsever
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Güzide Meltem Kökden
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

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

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	30
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	41
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	45
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	46
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	54
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	55
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	59
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	99
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	99

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	100
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	101
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	102
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	105
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
XII.	Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler	108
XIII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	108
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	108
XV.	01.01.2024–31.03.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	109

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

31.03.2024 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 (31.12.2023: Vakıf % 38,20, CHP % 28,09, halka açık % 33,71).

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
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 Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Bahattin Özarslantürk	Üye, Kredi Komitesi Üyesi

Sayın Gökhan Şen 01.03.2024 tarihinde bankadaki görevinden ayrılmıştır.

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, Risk 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 Kurbanoğlu	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

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	9.550.464	%38,20	9.550.464	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

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

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

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

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

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

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

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ 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.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ 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.

JSC İşbank

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

JSC Isbank Georgia

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

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 ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**409.446.262**	**607.063.542**	**1.016.509.804**	**390.336.844**	**591.744.745**	**982.081.589**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**184.088.601**	**408.055.776**	**592.144.377**	**192.369.378**	**427.090.304**	**619.459.682**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	151.422.985	339.932.452	491.355.437	165.825.618	360.809.028	526.634.646
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	21.583.041	68.439.325	90.022.366	18.731.062	66.536.675	85.267.737
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		11.228.188	0	11.228.188	7.939.685	0	7.939.685
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		145.613	316.001	461.614	126.987	255.399	382.386
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**31.454.699**	**25.054.672**	**56.509.371**	**24.018.754**	**20.477.288**	**44.496.042**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		557.197	23.546.471	24.103.668	372.461	19.192.296	19.564.757
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.030.722	775.396	4.806.118	3.551.151	658.024	4.209.175
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		26.866.780	732.805	27.599.585	20.095.142	626.968	20.722.110
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**193.178.786**	**146.609.747**	**339.788.533**	**173.412.009**	**123.613.217**	**297.025.226**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		190.835.157	137.837.232	328.672.389	170.689.290	116.832.858	287.522.148
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		447.432	2.971.600	3.419.032	505.358	2.598.836	3.104.194
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.896.197	5.800.915	7.697.112	2.217.361	4.181.523	6.398.884
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**724.176**	**27.343.347**	**28.067.523**	**536.703**	**20.563.936**	**21.100.639**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		724.176	27.343.347	28.067.523	536.703	20.563.936	21.100.639
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.090.215.863**	**667.080.561**	**1.757.296.424**	**958.404.269**	**590.776.237**	**1.549.180.506**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**887.852.808**	**628.781.234**	**1.516.634.042**	**777.452.231**	**556.841.298**	**1.334.293.529**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**6.431.918**	**17.648.060**	**24.079.978**	**6.843.234**	**17.883.403**	**24.726.637**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**14.705.335**	**4.019.466**	**18.724.801**	**19.150.379**	**3.341.707**	**22.492.086**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**212.080.266**	**35.797.923**	**247.878.189**	**184.774.042**	**31.404.006**	**216.178.048**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		210.192.892	18.218.401	228.411.293	184.190.708	15.316.159	199.506.867
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.887.374	17.579.522	19.466.896	583.334	16.087.847	16.671.181
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**30.854.464**	**19.166.122**	**50.020.586**	**29.815.617**	**18.694.177**	**48.509.794**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.535.429**	**17.628**	**1.553.057**	**1.545.205**	**17.749**	**1.562.954**
3.1	Satış Amaçlı		1.535.429	17.628	1.553.057	1.545.205	17.749	1.562.954
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**89.326.933**	**331.835**	**89.658.768**	**81.035.427**	**311.107**	**81.346.534**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**581.538**	**0**	**581.538**	**569.486**	**0**	**569.486**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		451.287	0	451.287	453.026	0	453.026
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		130.251	0	130.251	116.460	0	116.460
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**88.703.612**	**331.835**	**89.035.447**	**80.430.190**	**311.107**	**80.741.297**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		88.703.612	331.835	89.035.447	80.430.190	311.107	80.741.297
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**41.783**	**0**	**41.783**	**35.751**	**0**	**35.751**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		41.783	0	41.783	35.751	0	35.751
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**45.351.725**	**562.093**	**45.913.818**	**44.255.046**	**540.492**	**44.795.538**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**7.218.753**	**259.894**	**7.478.647**	**6.877.527**	**260.714**	**7.138.241**
6.1	Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2	Diğer		7.190.759	259.894	7.450.653	6.849.533	260.714	7.110.247
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**18.071.262**	**0**	**18.071.262**	**18.056.230**	**0**	**18.056.230**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**1.120.409**	**0**	**1.120.409**	**39.440**	**10.895**	**50.335**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**17.841.318**	**0**	**17.841.318**	**14.637.453**	**0**	**14.637.453**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**116.207.070**	**42.301.819**	**158.508.889**	**223.161.320**	**32.731.871**	**255.893.191**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.796.335.024**	**1.317.617.372**	**3.113.952.396**	**1.738.348.761**	**1.216.393.810**	**2.954.742.571**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**833.781.705**	**970.178.115**	**1.803.959.820**	**875.970.187**	**834.081.633**	**1.710.051.820**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**10.224.317**	**252.170.962**	**262.395.279**	**10.088.579**	**231.152.014**	**241.240.593**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**117.722.390**	**83.123.586**	**200.845.976**	**85.108.713**	**52.604.325**	**137.713.038**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**13.663.048**	**117.675.406**	**131.338.454**	**10.315.459**	**98.828.108**	**109.143.567**
4.1	Bonolar		9.420.303	6.847.287	16.267.590	6.165.382	735.314	6.900.696
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		913.009	0	913.009	1.508.031	0	1.508.031
4.3	Tahviller		3.329.736	110.828.119	114.157.855	2.642.046	98.092.794	100.734.840
V.	**FONLAR**		**20.077**	**1.157.028**	**1.177.105**	**132.820**	**1.349.660**	**1.482.480**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		20.077	1.157.028	1.177.105	132.820	1.349.660	1.482.480
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**1.084.326**	**9.645.410**	**10.729.736**	**602.277**	**7.762.079**	**8.364.356**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.084.326	9.645.410	10.729.736	602.277	7.762.079	8.364.356
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**2.592.306**	**467.732**	**3.060.038**	**1.835.905**	**461.609**	**2.297.514**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**90.257.945**	**40.163.601**	**130.421.546**	**80.916.682**	**26.716.635**	**107.633.317**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.165.311	15.420	7.180.731	6.162.265	12.347	6.174.612
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		56.227.586	37.147.577	93.375.163	42.121.605	23.658.483	65.780.088
10.4	Diğer Karşılıklar		26.865.048	3.000.604	29.865.652	32.632.812	3.045.805	35.678.617
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**18.552.566**	**504.016**	**19.056.582**	**13.264.627**	**464.721**	**13.729.348**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**8.235**	**49.922**	**58.157**	**71.374**	**42.819**	**114.193**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**2.327.257**	**50.591.785**	**52.919.042**	**2.324.411**	**37.546.571**	**39.870.982**
14.1	Krediler				0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.327.257	50.591.785	52.919.042	2.324.411	37.546.571	39.870.982
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**138.904.427**	**45.580.671**	**184.485.098**	**242.325.905**	**37.418.618**	**279.744.523**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**311.862.804**	**1.642.759**	**313.505.563**	**301.694.287**	**1.662.553**	**303.356.840**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.195.377	0	1.195.377	1.269.954	0	1.269.954
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		119.754	0	119.754	138.553	0	138.553
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.075.623	0	1.075.623	1.131.401	0	1.131.401
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		46.186.922	717	46.187.639	45.527.841	717	45.528.558
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		28.823.057	-2.060.984	26.762.073	29.367.334	-1.454.175	27.913.159
16.5	Kar Yedekleri		151.654.590	941.934	152.596.524	109.918.245	941.934	110.860.179
16.5.1	Yasal Yedekler		16.316.230	62.094	16.378.324	11.735.223	62.094	11.797.317
16.5.2	Statü Yedekleri		863.802	0	863.802	403.399	0	403.399
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		134.474.558	879.840	135.354.398	97.779.623	879.840	98.659.463
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		20.968.791	2.526.849	23.495.640	70.737.833	1.887.486	72.625.319
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		7.574.226	1.887.486	9.461.712	-8.463	380.009	371.546
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		13.394.565	639.363	14.033.928	70.746.296	1.507.477	72.253.773
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	38.034.067	234.243	38.268.310	34.873.080	286.591	35.159.671
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.541.001.403**	**1.572.950.993**	**3.113.952.396**	**1.624.651.226**	**1.330.091.345**	**2.954.742.571**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.352.463.611**	**1.806.202.975**	**3.158.666.586**	**982.736.242**	**1.524.431.477**	**2.507.167.719**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**193.662.894**	**274.117.913**	**467.780.807**	**168.764.667**	**262.730.679**	**431.495.346**
1.1	Teminat Mektupları		178.645.584	167.146.455	345.792.039	159.064.124	160.736.332	319.800.456
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.459.853	1.954.749	3.414.602	1.508.058	1.770.160	3.278.218
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15.202.937	65.081.879	80.284.816	16.505.345	63.545.208	80.050.553
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		161.982.794	100.109.827	262.092.621	141.050.721	95.420.964	236.471.685
1.2	Banka Kredileri		13.723.400	3.914.683	17.638.083	9.435.050	4.960.260	14.395.310
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	3.188.565	3.188.565	0	2.834.392	2.834.392
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		13.723.400	726.118	14.449.518	9.435.050	2.125.868	11.560.918
1.3	Akreditifler		1.289.454	96.972.417	98.261.871	261.037	90.802.490	91.063.527
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.269.154	60.064.951	61.334.105	245.881	58.717.904	58.963.785
1.3.2	Diğer Akreditifler		20.300	36.907.466	36.927.766	15.156	32.084.586	32.099.742
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	6.084.358	6.088.814	4.456	6.231.597	6.236.053
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**733.709.051**	**79.988.083**	**813.697.134**	**573.359.840**	**71.511.904**	**644.871.744**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		728.751.814	65.807.979	794.559.793	569.766.880	57.695.865	627.462.745
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		10.320.981	36.093.455	46.414.436	2.775.678	26.011.453	28.787.131
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	159.585	159.585	0	168.814	168.814
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		145.151.392	4.030.451	149.181.843	118.244.588	4.022.975	122.267.563
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		14.287.191	0	14.287.191	9.204.813	0	9.204.813
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		412.631	0	412.631	22.019	0	22.019
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		532.996.900	0	532.996.900	417.894.567	0	417.894.567
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1.515.346	0	1.515.346	1.085.145	0	1.085.145
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		24.067.373	25.524.488	49.591.861	20.540.070	27.492.623	48.032.693
2.2	Cayılabilir Taahhütler		4.957.237	14.180.104	19.137.341	3.592.960	13.816.039	17.408.999
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.957.237	14.180.104	19.137.341	3.592.960	13.816.039	17.408.999
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**425.091.666**	**1.452.096.979**	**1.877.188.645**	**240.611.735**	**1.190.188.894**	**1.430.800.629**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	41.878.762	41.878.762	0	38.788.055	38.788.055
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	41.878.762	41.878.762	0	38.788.055	38.788.055
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		425.091.666	1.410.218.217	1.835.309.883	240.611.735	1.151.400.839	1.392.012.574
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		64.790.591	154.870.712	219.661.303	45.086.612	150.221.875	195.308.487
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		30.826.029	79.019.216	109.845.245	32.446.782	65.946.872	98.393.654
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		33.964.562	75.851.496	109.816.058	12.639.830	84.275.003	96.914.833
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		309.373.050	1.034.774.306	1.344.147.356	163.259.055	844.538.982	1.007.798.037
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		10.652.913	358.176.078	368.828.991	101.944	240.148.199	240.250.143
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		283.887.953	151.975.216	435.863.169	154.243.873	124.389.343	278.633.216
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		7.416.092	262.311.506	269.727.598	4.456.619	240.000.720	244.457.339
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		7.416.092	262.311.506	269.727.598	4.456.619	240.000.720	244.457.339
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		42.852.930	101.818.911	144.671.841	30.161.708	83.635.857	113.797.565
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		24.999.066	41.028.187	66.027.253	19.595.726	31.548.029	51.143.755
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		16.701.587	48.501.473	65.203.060	9.931.673	40.569.812	50.501.485
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	6.142.709	6.142.709	0	5.759.008	5.759.008
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	6.142.709	6.142.709	0	5.759.008	5.759.008
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		264.521	3.824	268.345	161.125	0	161.125
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		887.756	9	887.765	473.184	0	473.184
3.2.4	Futures Para İşlemleri		7.551.563	9.123.957	16.675.520	1.801.256	2.315.162	4.116.418
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		6.782.147	2.772.334	9.554.481	1.739.302	627.609	2.366.911
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		769.416	6.351.623	7.121.039	61.954	1.687.553	1.749.507
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		523.532	109.630.331	110.153.863	303.104	70.688.963	70.992.067
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.311.563.389**	**4.858.479.235**	**7.170.042.624**	**2.101.117.035**	**4.450.415.695**	**6.551.532.730**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**198.540.339**	**292.402.786**	**490.943.125**	**168.718.304**	**258.845.119**	**427.563.423**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		106.867.711	12.701.556	119.569.267	89.804.295	10.527.854	100.332.149
4.3	Tahsile Alınan Çekler		83.173.338	136.991.437	220.164.775	71.751.500	122.441.796	194.193.296
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.683.514	66.549.939	72.233.453	4.991.481	59.891.659	64.883.140
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		2.815.776	76.159.854	78.975.630	2.171.028	65.983.810	68.154.838
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.113.023.050**	**4.566.076.449**	**6.679.099.499**	**1.932.398.731**	**4.191.570.576**	**6.123.969.307**
5.1	Menkul Kıymetler		92.201.842	407.622.245	499.824.087	90.629.125	377.511.569	468.140.694
5.2	Teminat Senetleri		30.462.536	109.039.672	139.502.208	28.760.470	101.929.480	130.689.950
5.3	Emtia		405.092.606	592.908.162	998.000.768	372.589.614	538.762.101	911.351.715
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		1.022.245.233	2.238.584.640	3.260.829.873	925.688.136	2.060.964.425	2.986.652.561
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		563.020.833	1.217.921.730	1.780.942.563	514.731.386	1.112.403.001	1.627.134.387
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)		**3.664.027.000**	**6.664.682.210**	**10.328.709.210**	**3.083.853.277**	**5.974.847.172**	**9.058.700.449**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**117.972.008**	**44.719.088**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		77.359.730	28.524.469
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.586.044	78.527
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.588.613	563.835
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.250.879	106.817
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30.115.387	13.960.886
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		209.734	86.587
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		15.957.113	8.008.549
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		13.948.540	5.865.750
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		970.056	584.005
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.101.299	900.549
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**92.299.235**	**21.198.067**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		67.420.146	12.220.601
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5.440.360	2.448.215
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12.131.004	1.585.607
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.428.875	1.937.745
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		139.604	87.463
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2.739.246	2.918.436
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**25.672.773**	**23.521.021**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**18.344.659**	**5.583.070**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.293.896	7.754.855
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.307.137	753.314
4.1.2	Diğer		23.986.759	7.001.541
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6.949.237	2.171.785
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		41.146	23.160
4.2.2	Diğer		6.908.091	2.148.625
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**44.785**	**227.760**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-1.220.165**	**3.040.727**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.851.567	354.823
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-7.329.120	1.401.784
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		257.388	1.284.120
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**23.636.433**	**13.735.784**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**66.478.485**	**46.108.362**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**4.861.987**	**2.793.556**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**132.010**	**56.225**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**12.407.351**	**7.596.917**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**30.709.289**	**19.505.642**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**18.367.848**	**16.156.022**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**2.337.949**	**1.274.405**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**20.705.797**	**17.430.427**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**3.202.215**	**3.406.928**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.242.702	4.223.946
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		7.855.724	2.363.042
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7.896.211	3.180.060
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**17.503.582**	**14.023.499**
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 Ortaklıklar (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 Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**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)**		**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**17.503.582**	**14.023.499**
25.1	Grubun Karı / Zararı		14.033.928	12.853.982
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		3.469.654	1.169.517
	Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,022454204	0,020566297

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**17.503.582**	**14.023.499**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-705.936**	**1.398.523**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**605.480**	**18.995**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-66.526	-27.894
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-184.999	72.430
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	298.790	-10.901
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	558.215	-14.640
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-1.311.416**	**1.379.528**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.454.783	518.521
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-7.886.692	1.224.370
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-934.774	0
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.391.540	-91.179
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.663.727	-272.184
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**16.797.646**	**15.422.022**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2023)																	
I. Dönem Başı 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						-24.408	75.543	-10.901	517.727	974.491	-91.356			12.853.982	14.295.078	1.126.944	15.422.022
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 (*)					8.842							67.019	2.619		78.480	-34.229	44.251
XI. Kar Dağıtımı												51.695.969	-60.646.746		-8.950.777	-341.457	-9.292.234
11.1 Dağıtılan Temettü													-8.964.030		-8.964.030	-346.380	-9.310.410
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												51.682.716	-51.682.716				
11.3 Diğer (**)												13.253			13.253	4.923	18.176
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**10.000.000**	**138.551**	**0**	**1.088.383**	**14.440.842**	**-2.758.643**	**8.588.727**	**6.516.739**	**25.989.082**	**8.430.542**	**110.558.608**	**826.896**	**12.853.982**	**196.673.709**	**19.553.023**	**216.226.732**
CARİ DÖNEM (31/03/2024)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**10.000.000**	**138.553**		**1.131.401**	**31.172.456**	**-2.620.265**	**16.976.367**	**12.499.003**	**2.959.293**	**12.454.863**	**110.860.179**	**72.625.319**		**268.197.169**	**35.159.671**	**303.356.840**
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**	**138.553**		**1.131.401**	**31.172.456**	**-2.620.265**	**16.976.367**	**12.499.003**	**2.959.293**	**12.454.863**	**110.860.179**	**72.625.319**		**268.197.169**	**35.159.671**	**303.356.840**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						435.012	-74.721	298.790	1.445.333	-5.333.617	2.737.198			14.033.928	13.541.923	3.255.723	16.797.646
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000.000										-15.000.000					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-18.799		-55.778							505.212	57.755		488.390	4.493	492.883
XI. Kar Dağıtımı												56.231.133	-63.221.362		-6.990.229	-151.577	-7.141.806
11.1 Dağıtılan Temettü													-7.017.722		-7.017.722	-160.834	-7.178.556
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												56.203.640	-56.203.640				
11.3 Diğer (**)												27.493			27.493	9.257	36.750
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**119.754**	**0**	**1.075.623**	**31.607.468**	**-2.694.986**	**17.275.157**	**13.944.336**	**-2.374.324**	**15.192.061**	**152.596.524**	**9.461.712**	**14.033.928**	**275.237.253**	**38.268.310**	**313.505.563**

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

(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**16.324.187**	**18.831.332**
1.1.1	Alınan Faizler		103.671.849	41.058.476
1.1.2	Ödenen Faizler		-86.133.277	-20.536.419
1.1.3	Alınan Temettüler		44.785	227.760
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.422.425	7.754.855
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		19.553.599	9.745.970
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.374.539	1.350.864
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-24.122.718	-13.342.327
1.1.8	Ödenen Vergiler		-2.993.962	-725.142
1.1.9	Diğer		-21.493.053	-6.702.705
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-70.891.734**	**59.908.704**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-7.882.672	-2.021.360
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-53.344.585	-2.405.779
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-128.201.425	-55.409.486
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-9.718.507	-11.855.714
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-30.087.868	17.535.123
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		69.373.263	76.268.636
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)		1.333.652	-4.933.824
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		87.636.408	42.731.108
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-54.567.547**	**78.740.036**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-68.146.511**	**-50.452.794**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-2.930.543	-121.905
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-754.201	-1.443.161
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		85.222	43.468
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-61.370.154	-38.577.937
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.468.296	20.087.047
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-42.330.634	-35.228.346
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		20.493.428	5.521.587
2.9	Diğer		-807.925	-733.547
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**20.921.972**	**-4.232.579**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		32.166.526	10.313.529
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-10.655.246	-14.184.932
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-160.834	-124.481
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-428.474	-236.695
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.796.165**	**2.036.197**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-99.995.921**	**26.090.860**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**397.294.605**	**114.144.588**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**297.298.684**	**140.235.448**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri Standardı" standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. İlgili standart, KGK tarafından 16.02.2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 01.01.2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15.02.2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 01.01.2025 tarihine ertelenmiştir. Bu kapsamda 31.03.2024 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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 aşımlarına 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 değerin 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 Isbank AG'deki net yatırımının 431 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 elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak

netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

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 yürütmektedir. Ekli konsolide finansal tablolarda önceki dönemde bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalardan kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu 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.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

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

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

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

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

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

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

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

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme 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 değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme 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 değerleme 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) değişikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme 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 sınıflandırabilir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme 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, değerleme 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 bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde 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 ile 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 değerleme yapılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer

farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan makroekonomik değişkenler, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergeleridir. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. 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 kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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 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 amortismana 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 değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan 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 amortismana 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 amortismana tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana 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.

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 oluştuğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. 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 kulanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana 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

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir.

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

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan

sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.
Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu 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 oluştuğu 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 getirmediğinden 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 uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 değerin 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 değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. 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 değerleme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

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

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

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. 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. 31.03.2024 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 yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30.04.2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak söz konusu yeniden değerleme 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 değerleme yapılamaz. Yeniden değerleme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismana 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 yasalaşmış 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.

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 kazanca 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 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin 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 değerlenmektedir.

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 yükümlülüklere 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 değerlenerek 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	14.033.928	12.853.982
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	625.002.250	625.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,022454204	0,020566297

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 kısmıdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,33'tür (31.12.2023: % 19,86). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26.06.2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve 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	26.615.938	11.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	119.754	138.553
Yedek akçeler	151.269.106	109.809.482
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	105.327.960	87.512.538
Kar	23.495.640	72.625.319
Net Dönem Karı	14.033.928	72.253.773
Geçmiş Yıllar Karı	9.461.712	371.546
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.070	-1.070
Azınlık payları	6.162.990	4.542.611
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**312.990.318**	**286.243.371**
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	9.892.065	7.950.753
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	344.222	271.232
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	7.351.137	6.858.049
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	741.467	799.140
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		

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	**18.356.885**	**15.907.168**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**294.633.433**	**270.336.203**
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	9.660.900	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	7.237.743	5.348.088
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16.898.643**	**5.348.088**
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	**16.898.643**	**5.348.088**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**311.532.076**	**275.684.291**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	38.782.500	35.660.250
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	3.086.064	2.262.711
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	23.704.366	18.868.119
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**65.572.930**	**56.791.080**
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	**65.572.930**	**56.791.080**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**377.105.006**	**332.475.371**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**3.029**	**3.230**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.029	3.230
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	377.101.977	332.472.141
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.176.033.599	1.673.761.385
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,54	16,15
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,32	16,47
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,33	19,86
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,080	4,070
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,080	0,070
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 (%)	8,32	10,47
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	451.287	453.026
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	17.841.318	14.637.453
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	28.170.826	26.712.369
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	23.704.366	18.868.119
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)	12.860	24.113
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	16.075	24.113
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.

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	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
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 dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten tibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21.03.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21.03.2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara 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	313.505.563	312.891.753
Grup Payı	275.237.253	296.404.956
Azınlık Payı	38.268.310	16.486.797
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	344.222	-344.222
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	7.478.647	-7.379.131
Karşılıklar	28.170.826	23.704.366
Sermaye benzeri krediler	52.919.042	48.443.400
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	214.189	-214.189
Özkaynak		**377.101.977**

(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 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.03.2024	32,1500	34,7398
29.03.2024	32,1500	34,7398
28.03.2024	32,1302	34,6974
27.03.2024	32,0485	34,6700
26.03.2024	31,9561	34,6117
25.03.2024	31,9236	34,5956

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

USD: 31,8597 TL **EURO:** 34,6125 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	131.084.531	164.239.599	44.608.322	339.932.452
Bankalar	19.293.373	18.796.803	30.349.149	68.439.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.580.448	10.721.483	21.494.708	34.796.639
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.755.233	125.835.038	19.476	146.609.747
Krediler (3)	331.109.066	305.612.090	15.368.263	652.089.419
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	331.835			331.835
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.188.842	20.607.219	10.001.862	35.797.923
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		141.296		141.296
Maddi Duran Varlıklar (4)	292.120	3.508	284.093	579.721
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	206.525	3.894	49.475	259.894
Diğer Varlıklar (2)	372.876	19.836.818	2.001.478	22.211.172
Toplam Varlıklar	**511.214.849**	**665.797.748**	**124.176.826**	**1.301.189.423**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.451.732	10.093.430	814.909	15.360.071
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	312.661.048	419.304.189	222.852.807	954.818.044
Para Piyasalarına Borçlar	6.339.741	76.603.686	180.159	83.123.586
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	83.603.912	168.238.019	329.031	252.170.962
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	2.695.835	149.797.197	15.774.159	168.267.191
Muhtelif Borçlar	14.200.278	19.203.283	1.816.005	35.219.566
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)		149.125		149.125
Diğer Yükümlülükler (2)(7)	17.345.200	38.956.402	3.147.047	59.448.649
Toplam Yükümlülükler	**441.297.746**	**882.345.331**	**244.914.117**	**1.568.557.194**
Net Bilanço Pozisyonu	**69.917.103**	**-216.547.583**	**-120.737.291**	**-267.367.771**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-64.209.893**	**206.471.899**	**128.198.250**	**270.460.256**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (8)	68.020.077	351.005.454	141.874.106	560.899.637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (8)	132.229.970	144.533.555	13.675.856	290.439.381
Gayrinakdi Krediler	114.148.476	146.795.588	13.173.849	274.117.913
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**461.399.881**	**626.612.674**	**116.947.681**	**1.204.960.236**
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	59.994.933	218.727.216	109.864.634	388.586.783
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(1) Söz konusu kaleme 40.538.923 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 17.460.084 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (587.963 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 2.751.040 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (1.642.759 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 20.561 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 1.640.659 TL tutarındaki söz konusu dövize endeksli kredi ve alacakların 929.810 TL'si USD'ye, 706.291 TL'si EURO'ya, 4.558 TL'si GBP'ye endekslidir.

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

(5) Söz konusu kaleme 147.243.201 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.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	130.579.667					360.775.770	491.355.437
Bankalar	48.207.290	8.305.220	553.897			32.955.959	90.022.366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	13.911.637	15.187.175	7.659.828	14.847.577	1.119.254	31.851.423	84.576.894
Para Piyasalarından Alacaklar	6.051.178	1.989.598	100.042		3.087.370		11.228.188
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.170.936	40.669.788	81.990.305	92.373.553	106.112.993	3.470.958	339.788.533
Krediler (2)	493.844.033	222.320.180	436.186.825	268.730.677	136.808.282	1.548.824	1.559.438.821
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	33.982.870	60.410.104	44.812.872	57.469.325	51.203.018		247.878.189
Diğer Varlıklar (3)	17.271.988	807.841	879.310	1.189.350		269.515.479	289.663.968
Toplam Varlıklar	**759.019.599**	**349.689.906**	**572.183.079**	**434.610.482**	**298.330.917**	**700.118.413**	**3.113.952.396**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	52.587.464	2.108.035	7.615.561	1.410.038		3.432.596	67.153.694
Diğer Mevduat	558.320.921	284.036.244	114.044.761	13.498.175	2.548.653	764.357.372	1.736.806.126
Para Piyasalarına Borçlar	163.323.868	18.316.097	19.185.684	19.998	329		200.845.976
Muhtelif Borçlar	12.678.906	127.946	582.287	102		142.143.542	155.532.783
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	46.068.400	14.422.538	27.542.568	25.212.756	71.011.234		184.257.496
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	75.551.848	112.507.622	16.467.077	5.826.120	52.042.612		262.395.279
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	5.046.844	6.072.844	3.803.374	607.237	3.239.051	488.191.692	506.961.042
Toplam Yükümlülükler	**913.578.251**	**437.591.326**	**189.241.312**	**46.574.426**	**128.841.879**	**1.398.125.202**	**3.113.952.396**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			382.941.767	388.036.056	169.489.038		940.466.861
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-154.558.652	-87.901.420				-698.006.789	-940.466.861
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.048.398	33.964.977		13.092.766	1.205.657		51.311.798
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-43.613.889				-43.613.889
Toplam Pozisyon	**-151.510.254**	**-53.936.443**	**339.327.878**	**401.128.822**	**170.694.695**	**-698.006.789**	**7.697.909**

(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.

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	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.

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		22,02
Bankalar	3,73	4,59		47,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,32	5,58		47,48
Para Piyasalarından Alacaklar				48,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,77	7,04		35,34
Krediler (1)	7,76	9,11		43,77
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,37	7,21		31,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,95	7,62		53,22
Diğer Mevduat	0,33	0,49		33,65
Para Piyasalarına Borçlar	5,13	6,78		52,06
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	6,70	6,76		45,24
Fonlar	0,25	0,50		43,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,90	7,36		39,48

(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	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.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (3)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	64.243.709		140.981.361
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	451.287		
Mali Olmayan İştirakler	130.251		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	24.791.738		

(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 değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		62.599.039	62.599.039			
Diğer Hisse Senetleri		6.797.537	6.797.537			
Toplam		**69.396.576**	**69.396.576**			

(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	64.243.709	64.243.709	5.139.497
Diğer Hisse Senetleri	25.373.276	26.050.208	2.084.017
Toplam	**89.616.985**	**90.293.917**	**7.223.514**

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının 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.

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.

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 toleransıyla 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 işlemler, 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'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.

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	**YP**
31.01.2024	189,52	361,72
29.02.2024	194,55	480,86
31.03.2024	186,07	498,66

	Önceki 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

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının ilk 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			634.624.195	349.037.132
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.136.036.300	607.393.081	102.510.708	60.739.308
İstikrarlı mevduat	221.858.451		11.092.923	
Düşük istikrarlı mevduat	914.177.849	607.393.081	91.417.785	60.739.308
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	609.838.741	273.736.212	323.431.112	145.381.608
Operasyonel mevduat	6.450.460	73.071	1.578.994	18.268
Operasyonel olmayan mevduat	426.351.743	227.147.685	207.883.149	102.394.081
Diğer teminatsız borçlar	177.036.538	46.515.456	113.968.969	42.969.259
Teminatlı borçlar			6.639.021	7.029.274
Diğer nakit çıkışları	9.038.852	26.496.904	9.038.852	26.496.904
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.481.714	20.939.766	3.481.714	20.939.766
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.557.138	5.557.138	5.557.138	5.557.138
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer vükümlülükler	11.054.258	7.493.851	552.713	374.693
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.119.170.172	287.962.451	89.140.739	25.650.245
Toplam Nakit Çıkışları			**531.313.145**	**265.672.032**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	557.497		2.989	
Teminatsız alacaklar	276.131.593	119.215.735	189.003.912	101.344.598
Diğer nakit girişleri	6.865.222	113.225.966	6.865.222	113.225.966
Toplam Nakit Girişleri	**283.554.312**	**232.441.701**	**195.872.123**	**214.570.564**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**634.624.195**	**349.037.132**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**335.441.022**	**81.973.750**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**190,05**	**447,08**

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin ilk 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			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
Teminatlı 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				
Teminatlı 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.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının ilk çeyreğinde, YP oran yüksek kaliteli varlık stoğundaki artışa bağlı olarak yükselirken, toplam oranın net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle 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.

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.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının konsolide toplam sonuçlarına cari ve önceki dönem itibarıyla aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				363.438.661	363.438.661
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				291.742.890	291.742.890
3	Diğer özkaynak unsurları				71.695.771	71.695.771
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	553.699.142	632.931.953	21.468.217	10.455.363	1.107.896.498
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	82.053.979	141.232.865	632.334	26.627	212.748.515
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	471.645.162	491.699.088	20.835.883	10.428.736	895.147.983
7	Diğer kişilere borçlar	200.239.386	725.545.808	111.512.560	205.183.422	512.866.479
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.135.095	14.495.177			8.315.136
9	Diğer borçlar	198.104.291	711.050.631	111.512.560	205.183.422	504.551.343
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		226.122.141	14.227.926	86.544.709	186.521.808
12	Türev yükümlülükler			1.018.188		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		226.122.141	14.227.926	85.526.520	186.521.808
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.170.723.447**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					20.153.620
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	185.497.803	734.387.327	271.944.741	659.194.273	1.266.219.395
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	26.191.068	92.286.583	20.495.166	11.091.174	39.210.910
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	159.306.735	631.175.976	246.078.513	424.118.833	1.007.940.599
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	2.606.372	3.473.350	2.134.121	1.963.710	5.774.289
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		3.947.255	3.546.522	39.771.961	31.980.075
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		2.282.939	2.402.448	27.864.900	20.454.878
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		5.947.327	1.824.540	184.212.306	186.984.793
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	1.086.643	186.789.951	1.031.984	251.673.018	404.208.864
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.086.643				923.647
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			14.431.638		12.266.892
29	Türev varlıklar			12.829.156		12.829.156
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			926.415		926.415
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		186.789.951	1.031.984	223.485.810	377.262.755
32	Bilanço dışı borçlar		482.231.252	6.941.095	723.685.221	60.642.878
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.751.224.757**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,95**

(Yetkili İmza / Kaşe)

31.03.2024 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %123,95 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %127,92).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının ilk çeyreğinde, konsolide net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksinimi yaratan varlıklarda görülen artışın istikrarlı fonlama tutarında görülen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak bir miktar azaldığı gözlemlenmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankanın fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran "mevcut istikrarlı fonlama tutarının" "ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına" bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dâhil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2024 yılı Ocak, Şubat ve Mart aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.01.2024	%125,68
29.02.2024	%124,22
31.03.2024	%123,95
3 Aylık Ortalama	%124,62

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				337.621.118	337.621.118
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				273.073.496	273.073.496
3	Diğer özkaynak unsurları				64.547.622	64.547.622
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	471.038.273	617.536.020	24.986.018	7.603.428	1.018.215.643
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	72.283.991	109.978.655	1.082.893	20.018	174.197.279
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	398.754.282	507.557.365	23.903.126	7.583.410	844.018.364
7	Diğer kişilere borçlar	170.450.000	679.841.960	106.465.380	202.406.093	492.457.093
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.005.597	9.747.132			5.876.365
9	Diğer borçlar	168.444.402	670.094.828	106.465.380	202.406.093	486.580.729
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		175.510.065	6.384.898	194.605.195	264.980.437
12	Türev yükümlülükler			179.672		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		175.510.065	6.384.898	194.425.522	264.980.437
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.113.274.291**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					19.105.827
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	158.192.502	693.912.197	228.062.059	576.499.937	1.116.034.301
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	28.357.736	92.179.100	16.045.651	7.747.342	34.113.233
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	129.834.767	591.323.432	203.999.743	372.101.151	885.117.197
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	2.156.532	3.620.365	1.890.722	1.879.768	5.379.138
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		3.639.358	3.178.131	35.014.584	28.189.935
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		2.183.397	2.188.946	24.906.029	18.375.090
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		6.395.754	4.838.535	161.636.860	168.576.482
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	921.730	145.399.754	1.090.154	357.248.361	465.920.658
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	921.730				783.471
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			12.589.194		10.700.815
29	Türev varlıklar			9.019.002		9.019.002
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			721.338		721.338
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		145.399.754	1.090.154	334.918.827	444.696.032
32	Bilanço dışı borçlar		445.893.461	4.741.284	569.665.480	51.015.011
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.652.075.797**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127,92**

2023 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2023	%126,24
30.11.2023	%126,04
31.12.2023	%127,92
3 Aylık Ortalama	%126,73

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	207.764.662	283.590.775						491.355.437
Bankalar	37.948.219	43.215.030	7.960.407	898.710				90.022.366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	31.849.920	14.130.931	14.577.170	7.599.716	15.020.862	1.398.295		84.576.894
Para Piyasalarından Alacaklar		6.051.178	1.989.598	100.042		3.087.370		11.228.188
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.470.958	1.896.631	9.354.135	18.877.782	183.003.041	123.185.986		339.788.533
Krediler (3)(4)	52.107.337	306.270.018	196.134.437	483.032.598	303.256.863	187.047.543	31.590.025	1.559.438.821
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		5.398.155	16.091.336	20.619.543	121.599.326	84.169.829		247.878.189
Diğer Varlıklar	15.840.992	35.204.136	449.560	879.349	10.575.519		226.714.412	289.663.968
Toplam Varlıklar	**348.982.088**	**695.756.854**	**246.556.643**	**532.007.740**	**633.455.611**	**398.889.023**	**258.304.437**	**3.113.952.396**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.432.596	52.587.464	2.108.035	7.615.561	1.410.038			67.153.694
Diğer Mevduat	764.357.372	558.320.794	284.035.838	114.042.253	13.501.212	2.548.657		1.736.806.126
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		22.518.529	34.819.472	56.004.219	43.451.638	105.601.421		262.395.279
Para Piyasalarına Borçlar		163.323.868	9.508.178	15.331.820	12.681.781	329		200.845.976
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		46.068.401	11.936.878	28.601.584	25.718.921	71.931.712		184.257.496
Muhtelif Borçlar	29.577.053	123.549.212	1.292.034	582.287	532.197			155.532.783
Diğer Yükümlülükler (6)	337.982	28.351.823	12.859.225	6.044.287	1.532.716	1.062.963	456.772.046	506.961.042
Toplam Yükümlülükler	**797.705.003**	**994.720.091**	**356.559.660**	**228.222.011**	**98.828.503**	**181.145.082**	**456.772.046**	**3.113.952.396**
Likidite Açığı	**-448.722.915**	**-298.963.237**	**-110.003.017**	**303.785.729**	**534.627.108**	**217.743.941**	**-198.467.609**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-3.438.791**	**-3.151.645**	**7.789.301**	**1.627.601**	**2.271.593**		**5.098.059**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		368.958.794	145.385.375	120.587.400	151.343.121	154.868.662		941.143.352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		372.397.585	148.537.020	112.798.099	149.715.520	152.597.069		936.045.293
Gayrinakdi Krediler	**227.298.248**	**18.536.771**	**34.948.810**	**139.992.021**	**35.608.971**	**11.395.986**		**467.780.807**
Önceki Dönem								
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**
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**

(1) Bilançoyu oluşturan 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 bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" 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)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 6,47 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2023: % 6,44). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)	3.012.024.797	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	57.282.226	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)	-10.988.410	-12.761.335
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)	116.086.390	60.610.743
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	18.988.741	20.464.892
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	-4.218.858	772.547
Toplam Risk Tutarı (2)	4.294.800.910	3.793.088.619

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 31.12.2023 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)	3.038.510.793	2.748.990.955
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-7.551.065	-6.698.908
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.030.959.728	2.742.292.047
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	22.808.680	26.558.286
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	10.988.410	12.761.335
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	33.797.090	39.319.621
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	33.390.279	27.687.784
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	33.390.279	27.687.784
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	1.212.733.789	1.001.650.208
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-16.079.976	-17.861.041
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	1.196.653.813	983.789.167
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	277.843.199	244.442.367
Toplam Risk Tutarı	4.294.800.910	3.793.088.619
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	6,47	6,44

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.842.562.495	1.473.074.629	147.405.000
Standart Yaklaşım	1.842.562.495	1.473.074.629	147.405.000
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	28.711.793	17.246.745	2.296.943
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	28.711.793	17.246.745	2.296.943
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	23.946.774	17.506.880	1.915.742
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	13	488.675	1
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	61.257.975	36.747.700	4.900.638
Standart Yaklaşım	61.257.975	36.747.700	4.900.638
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	218.426.329	127.564.191	17.474.106
Temel Gösterge Yaklaşımı	218.426.329	127.564.191	17.474.106
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	1.128.220	1.132.565	90.258
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	**2.176.033.599**	**1.673.761.385**	**174.082.688**

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri**	**Diğer/ Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	54.749.178	20.358.356	39.295.161		3.569.313	117.972.008
Faiz Giderleri	31.874.622	32.132.665	19.369.217	55	8.922.676	92.299.235
Komisyon Gelirleri	17.665.336	5.111.460	1.037.964	215.199	1.263.937	25.293.896
Komisyon Giderleri	5.590		153.325	1.867.421	4.922.901	6.949.237
Temettü Gelirleri			44.785			44.785
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.220.165			-1.220.165
Diğer Gelirler	1.726.101	586.521	324.789	15.512.747	5.486.275	23.636.433
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.990.763	1.310.971	21.502	108.499	562.262	4.993.997
Diğer Giderler	4.316.707	10.499.386	1.024.613	15.279.866	11.996.068	43.116.640
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.337.949			2.337.949
Vergi Öncesi Kar						20.705.797
Vergi Karşılığı (-)						3.202.215
Net Dönem Karı						**17.503.582**
Grubun Karı/Zararı						14.033.928
Azınlık Payları Karı/Zararı						3.469.654
Toplam Varlıklar	**1.131.160.855**	**314.856.975**	**932.023.543**	**60.996.400**	**674.914.623**	**3.113.952.396**
Toplam Yükümlülükler	**820.387.839**	**942.904.636**	**601.632.307**	**137.312.859**	**611.714.755**	**3.113.952.396**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	20.398.167	7.244.964	15.274.538		1.801.419	44.719.088
Faiz Giderleri	6.434.011	5.759.852	4.719.294	27	4.284.883	21.198.067
Komisyon Gelirleri	4.769.887	1.751.549	537.322	52.354	643.743	7.754.855
Komisyon Giderleri	3.601		110.059	873.412	1.184.713	2.171.785
Temettü Gelirleri			227.760			227.760
Ticari Kar/Zarar (Net)			3.040.727			3.040.727
Diğer Gelirler	1.056.019	222.724	318.188	7.612.492	4.526.361	13.735.784
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	938.309	583.397	10.350	43.841	1.273.884	2.849.781
Diğer Giderler	2.188.233	6.669.502	575.283	8.959.304	8.710.237	27.102.559
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.274.405			1.274.405
Vergi Öncesi Kar						17.430.427
Vergi Karşılığı (-)						3.406.928
Net Dönem Karı						**14.023.499**
Grubun Karı/Zararı						12.853.982
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.169.517
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**

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	6.324.976	20.122.995	5.531.808	25.345.814
TCMB	145.098.009	318.688.771	160.293.810	334.500.936
Diğer		1.120.686		962.278
Toplam	**151.422.985**	**339.932.452**	**165.825.618**	**360.809.028**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	66.496.587	116.876.427	135.665.280	157.731.281
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)	78.601.422	201.812.344	24.628.530	176.769.655
Toplam	**145.098.009**	**318.688.771**	**160.293.810**	**334.500.936**

(1) TCMB nezdinde blokede 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 yükümlükler için %0-%25 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 Bankasınca 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 ila %8 arasında; dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise, TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı %75 ve üzerinde olduğu durumlarda komisyon uygulanmayacaktır. Bu 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. 19.01.2024 tarihinden sonra geçerli olmak üzere ise yenileme ve TL'ye geçiş oranı hedefi %100'den %95'e indirilmiştir.

30.01.2024 tarih, 32445 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2024/2) 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 ilave zorunluk

karşılık oranı % 8, Merkez Bankası'nca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplarda tüm vadeler için daha önce %30 olarak belirlenen zorunlu karşılık oranı, 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) olanlarda %25, 1 yıl ve üzeri vadeli olan hesaplarda ise %10 olarak belirlenmiştir.

07.03.2024 tarih, 32482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2024/5) ile yapılan değişiklik kapsamında, 29.03.2024 hesaplama tarihinden 03.01.2025 (dahil) hesaplama tarihine kadar, bir önceki hesaplama tarihine göre nakdi krediler büyüme oranının %2'nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın bloke olarak tesis edilmesi uygulaması getirilmiştir.

Diğer yandan TL payına göre farklılaştırılmak üzere gerçek ve tüzel kişi TL payı hedefleri için %3 oranında uygulanan komisyon oranı 16.03.2024'ten itibaren geçerli olmak üzere % 4'e yükseltilmiştir. Gerçek ve tüzel kişiler için TL payının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkı, TL payı seviyelerine göre farklılaştırılarak, gerçek kişilerde %0,4 ile %1,2 puanın altında kalması halinde %3; tüzel kişilerde % 0,5'in altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır.

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:

31.03.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.361.541 TL'dir (31.12.2023: 465.061 TL).

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

31.03.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 12.431.520 TL'dir (31.12.2023: 16.675.686 TL).

b.3 Diğer finansal varlıkların 2.672.432 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2023: 2.676.996 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	264.921	557.175	323.868	667.547
Swap İşlemleri	377.634	18.955.183	147.262	16.197.638
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	81.621	616.288	65.573	466.813
Diğer		6.766.310		2.921.299
Toplam	**724.176**	**26.894.956**	**536.703**	**20.253.297**

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

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	19.734.156	2.310.327	17.163.490	4.703.047
Yurt Dışı	1.848.885	66.128.998	1.567.572	61.833.628
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**21.583.041**	**68.439.325**	**18.731.062**	**66.536.675**

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:

31.03.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 123.570.888 TL'dir (31.12.2023: 92.723.492 TL).

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

31.03.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 137.955.875 TL'dir (31.12.2023: 104.654.004 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	361.466.228	312.893.361
Borsada İşlem Gören	123.641.041	187.927.207
Borsada İşlem Görmeyen (1)	237.825.187	124.966.154
Hisse Senetleri	3.423.733	3.108.895
Borsada İşlem Gören	210.000	267.927
Borsada İşlem Görmeyen	3.213.733	2.840.968
Değer Azalma Karşılığı (-)	26.759.290	21.075.868
Diğer	1.657.862	2.098.838
Toplam	**339.788.533**	**297.025.226**

(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	1.871.599	1.781	1.682.003	1.239
Toplam	**1.871.599**	**1.781**	**1.682.003**	**1.239**

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	1.398.888.312	62.260.899	43.109.117	23.590.468
İşletme Kredileri	438.462.927	17.874.198	29.280.643	15.206.890
İhracat Kredileri	200.046.822	688.451	337.414	121.845
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	56.158.454			
Tüketici Kredileri	163.251.215	17.712.851	40.685	2.539.557
Kredi Kartları	245.807.685	13.701.410	6.424.489	
Diğer	295.161.209	12.283.989	7.025.886	5.722.176
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**1.398.888.312**	**62.260.899**	**43.109.117**	**23.590.468**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.006.201		5.878.898	
Kredi Riskinde Önemli Artış		19.990.196		18.972.440

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

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	4.124.424	1.721.131	5.845.555
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	485.874	333.927	819.801
Tüketici Kredileri	770.080	331.897	1.101.977
Kredi Kartları	2.868.470	1.055.307	3.923.777
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	106.725	159.591	266.316
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	192.211	407.622	599.833
Toplam	**4.423.360**	**2.288.344**	**6.711.704**

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 119.070.361 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 1.127.836 TL ve 2.650.416 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki 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 geçmemiş 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.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	37.786.240	120.674.113	3.242.328	161.702.681
Konut Kredisi	80.441	44.308.029	627.734	45.016.204
Taşıt Kredisi	203.531	5.324.750	85.420	5.613.701
İhtiyaç Kredisi	37.502.268	71.041.334	2.529.174	111.072.776
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		870	17.059	17.929
Konut Kredisi		870	17.059	17.929
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	131.485	847	419	132.751
Konut Kredisi		847	2	849
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	131.485		417	131.902
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	186.365.994	8.771.820	2.475.039	197.612.853
Taksitli	77.016.517	8.771.820	459.798	86.248.135
Taksitsiz	109.349.477		2.015.241	111.364.718
Bireysel Kredi Kartları-YP	539.254			539.254
Taksitli				
Taksitsiz	539.254			539.254
Personel Kredileri-TP	564.494	237.622	80.996	883.112
Konut Kredisi		11.083	288	11.371
Taşıt Kredisi	1.230	5.208	176	6.614
İhtiyaç Kredisi	563.264	221.331	80.532	865.127
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	444	366	2	812
Konut Kredisi		30		30
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	444	336	2	782
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	799.193	13.375	2.893	815.461
Taksitli	346.137	13.375		359.512
Taksitsiz	453.056		2.893	455.949
Personel Kredi Kartları-YP	6.821			6.821
Taksitli				
Taksitsiz	6.821			6.821
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	20.139.379		595.316	20.734.695
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	72.328			72.328
Toplam	**246.405.632**	**129.699.013**	**6.414.052**	**382.518.697**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	36.700.103	108.436.112	3.782.860	148.919.075
İşyeri Kredileri	781	2.493.030	27.505	2.521.316
Taşıt Kredileri	754.677	10.729.576	164.994	11.649.247
İhtiyaç Kredileri	34.241.066	93.448.298	3.569.590	131.258.954
Diğer	1.703.579	1.765.208	20.771	3.489.558
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli		36.289	285.980	322.269
İşyeri Kredileri		776	6.256	7.032
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		35.513	279.724	315.237
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	527.703	12.559.946	155.845	13.243.494
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	146.903	6.862.221	70.425	7.079.549
Diğer	380.800	5.697.725	85.420	6.163.945
Kurumsal Kredi Kartları-TP	64.478.562	1.947.181	462.686	66.888.429
Taksitli	24.297.005	1.947.181		26.244.186
Taksitsiz	40.181.557		462.686	40.644.243
Kurumsal Kredi Kartları-YP	70.766			70.766
Taksitli				
Taksitsiz	70.766			70.766
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	8.679.156		422.409	9.101.565
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	10.082			10.082
Toplam	**110.466.372**	**122.979.528**	**5.109.780**	**238.555.680**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.474.453.413	1.299.257.450
Yurt Dışı Krediler	53.395.383	51.094.753
Toplam	**1.527.848.796**	**1.350.352.203**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6.104.815	10.195.890
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**6.104.815**	**10.195.890**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.277.488	6.300.081
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	7.376.198	3.133.708
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13.107.832	14.013.386
Toplam	**23.761.518**	**23.447.175**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.088.381	1.631.536	5.717.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.088.381	1.631.536	5.717.032
Önceki 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

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki 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
Dönem İçinde İntikal (+)	**4.233.703**	**21.361**	**1.972.426**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.251.120	10.492	203.388
Bireysel Krediler	1.283.348	2.998	1.013
Kredi Kartları	1.699.235	7.871	1.172
Diğer			1.766.853
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**8.111.645**	**1.216.668**
Kurumsal ve Ticari Krediler		6.518.037	462.422
Bireysel Krediler		771.060	484.695
Kredi Kartları		822.548	269.551
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**8.111.645**	**1.216.668**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.518.037	462.422	
Bireysel Krediler	771.060	484.695	
Kredi Kartları	822.548	269.551	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**1.104.061**	**410.030**	**2.190.504**
Kurumsal ve Ticari Krediler	280.746	65.525	1.855.493
Bireysel Krediler	380.053	205.583	261.785
Kredi Kartları	443.262	138.922	71.126
Diğer			2.100
Kayıttan Düşülen (-)(1)	**2.509**	**609**	**1.759.688**
Kurumsal ve Ticari Krediler	21	11	2.978
Bireysel Krediler	1.711	231	995
Kredi Kartları	777	367	929
Diğer			1.754.786
Satılan (-)(2)			**401.424**
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			261.420
Kredi Kartları			140.004
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	**1.071**	**11.820**	**58.420**
Kurumsal ve Ticari Krediler	451	10.341	50.364
Bireysel Krediler	620	1.479	8.019
Kredi Kartları			
Diğer			37
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.587.742**	**10.725.418**	**15.276.865**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.257.483	8.161.934	12.369.827
Bireysel Krediler	1.010.401	1.345.667	1.943.950
Kredi Kartları	1.319.858	1.217.817	887.888
Diğer	0	0	75.200
Karşılık (-)	**3.277.488**	**7.376.198**	**13.107.832**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.065.411	5.783.946	10.815.647
Bireysel Krediler	430.512	740.808	1.451.757
Kredi Kartları	781.565	851.444	768.443
Diğer			71.985
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.310.254**	**3.349.220**	**2.169.033**

(1) 31.03.2024 tarihi itibarıyla, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik çerçevesinde 1.754.786 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.

(2) Mart 2024 döneminde takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 401.424 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 186.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.03.2024 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,16'dan, %2,03'e düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	230.644	5.041.126	8.450.815
Karşılık Tutarı (-)	146.551	3.274.576	7.458.220
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	84.093	1.766.550	992.595
Önceki 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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**2.310.254**	**3.349.220**	**2.169.033**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.587.742	10.725.418	15.201.665
Karşılık Tutarı (-)	3.277.488	7.376.198	13.035.847
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.310.254	3.349.220	2.165.818
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			75.200
Karşılık Tutarı (-)			71.985
Diğer Krediler (Net)			3.215
Önceki Dönem (Net)	**4.271.102**	**1.074.191**	**2.367.581**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**143.146**	**225.684**	**206.339**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	293.422	624.840	1.620.413
Karşılık Tutarı (-)	150.276	399.156	1.414.074
Önceki 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

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31.03.2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 97.908.402 TL'dir (31.12.2023: 60.579.384 TL).

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

31.03.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 57.842.643 TL'dir (31.12.2023: 22.560.328 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	228.411.293	199.506.867
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**228.411.293**	**199.506.867**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	247.878.189	216.178.048
Borsada İşlem Görenler	218.126.654	192.762.735
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	29.751.535	23.415.313
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**247.878.189**	**216.178.048**

(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 değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	216.178.048	106.956.161
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.739.269	11.268.869
Yıl İçindeki Alımlar	42.330.634	121.861.350
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-20.493.428	-40.745.444
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	7.123.666	16.837.112
Dönem Sonu Toplamı	**247.878.189**	**216.178.048**

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
16.757.010	2.193.287	1.015.609	300.984	35.747	37.094	16.505	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	453.026	385.225
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	-1.739	67.801
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**451.287**	**453.026**
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	451.287	453.026
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**451.287**	**453.026**

(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.

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.

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	35.651.402	23.718.003	13.397.788	6.643.557
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	787.566	1.083.735	223.235	34.669
Çekirdek Sermaye Toplamı	**34.863.836**	**22.634.268**	**13.174.553**	**6.608.888**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye				
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**34.863.836**	**22.634.268**	**13.174.553**	**6.608.888**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		11.305.106		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		**11.305.106**		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**34.863.836**	**33.939.374**	**13.174.553**	**6.608.888**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**34.863.836**	**33.939.374**	**13.174.553**	**6.608.888**

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 Isbank 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.

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-	66.476.973	14.823.279	1.083.020	1.249.311	2.085.117	2.866.807	-138.425	34.342.500	
2-	189.151.212	6.409.273	346.714	673.076	419.424	999.811	393.535	18.404.000	
3-	361.864	300.459	9.147	93.640	2.637	34.091	22.104		
4-	20.484.440	3.315.951	37.315	1.863.065	233	214.639	238.068		
5-	47.088.355	7.366.920	84.703	2.828.339	233	517.420	274.355	7.144.930	
6-	31.004.655	24.885.688	24.704.445	36.840		-324.263	13.095	14.083.079	
7-	2.263.737	2.258.992	4.762	16.646		24.116	5.813	1.841.901	
8-	978.725	848.523	11.765	16.268	205.924	459.899	62.489		
9-	52.316.897	19.111.316	413.170	2.868.431	803.233	2.642.502	1.444.318	46.341.000	
10-	411.537	405.326	3.469	21.279	16.573	38.388	12.539	1.761.935	
11-	72.055.521	15.331.754	448.751	1.400.154		343.800	117.812		
12-	14.750.231	2.567.792	148.436	333.778		215.582	60.688		
13-	5.821.953	1.675.548	108.535	112.542		48.849	26.381		
14-	79	77				-17			
15-	330.721	303.562	7.461	29.355	14.086	18.776	13.399		
16-	2.282.096	430.001	9.284	13.848		45.797	15.242		
17-	27.331.047	11.896.706	183.703	133.611	117.608	1.789.830	-596.530		
18-	2.478.684	97.829	6.259	20.181	471	3.352	1.643		
19-	3.386.473	3.360.531	3.276.584	8.719		15.551	3.380	7.198.750	
20-	202.600.862	23.683.384	3.696.394	7.018.865	45.238	1.961.213	1.413.859	23.707.600	
21-	6.392.434	678.106	93.055	282.321	35	70.281	43.055		
22-	1.026.661	545				-128	-52		

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31.03.2024 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	67.465.619	37.373.370
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)		53.758
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	6.075.626	30.038.491
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**73.541.245**	**67.465.619**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Önceki 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 kaynaklanmaktadır.
(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	31.325.595	28.573.981
Sigorta Şirketleri	15.685.558	14.039.712
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.662.716	1.472.096
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24.867.376	23.379.830
Toplam	**73.541.245**	**67.465.619**

(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	42.997.890	40.271.948
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.

01.02.2024 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın %100 ortak olduğu Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermayesi 2.840.000 TL tutarında artırılmıştır.

01.02.2024 tarihinde, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş'deki pay oranı, %9,37 oranındaki payların 90.000 TL karşılığında satın alınması ile %90,63'ten %100'e yükselmiş ve 26.03.2024 tarihinde Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.'nin unvanı Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. olarak değişmiştir.

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	14.049.824	11.305.024	13.690.050	10.975.364
1- 4 Yıl Arası	12.689.679	11.219.441	13.428.777	11.884.748
4 Yıldan Fazla	1.053.946	796.502	1.139.279	900.585
Toplam	**27.793.449**	**23.320.967**	**28.258.106**	**23.760.697**

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	27.793.449	28.258.106
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	4.472.482	4.497.409
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**23.320.967**	**23.760.697**

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.03.2024 itibarıyla toplam tutarı 128.367 TL'dir (31.12.2023: 93.070 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		448.391		310.639
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**448.391**		**310.639**

(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	13.203.230		149.125	12.304.847	94.859	130.762
YP	13.203.230		149.125	12.304.847	94.859	130.762
TL						
Swap Para İşlemleri	28.675.532	448.391		26.483.208	215.780	39.214
YP	28.675.532	448.391		26.483.208	215.780	39.214
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	-25.135		-14.371	-39.506
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	130.736		-137.311	-6.575
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-46.784	81.593		34.809

(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	-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.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 214.638 TL'dir (31.03.2023: 117.080 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.056.230	11.320.190
Dönem İçi Değişimler (Net)	15.032	-1.395.323
Değerleme Artışı/Azalışı		8.131.363
Dönem Sonu Değeri	**18.071.262**	**18.056.230**

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.03.2024 tarihi itibarıyla 17.841.318 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	-221.046	629.472
Karşılıklar (1)	-16.295.957	-15.396.760
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	111.651	107.969
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-1.127.935	386.583
Diğer	-308.031	-364.717
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**-17.841.318**	**-14.637.453**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.562.954	1.618.994
Dönem İçi Değişimler (Net)	-10.945	-62.651
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-546	-190
Kur Farkı	1.594	6.801
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.553.057**	**1.562.954**

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.

m. 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	77.993.417		18.326.934	147.794.927	211.002.187	33.429.900	14.162.246	3.902	502.713.513
Döviz Tevdiat Hesabı	488.735.124		57.251.604	173.788.821	26.069.198	11.940.281	49.788.582	1.233	807.574.843
Yurt İçinde Yer. K.	409.499.128		50.949.850	127.296.372	21.482.109	5.304.900	8.871.425	1.233	623.405.017
Yurt Dışında Yer. K.	79.235.996		6.301.754	46.492.449	4.587.089	6.635.381	40.917.157		184.169.826
Resmi Kur. Mevduatı	1.692.899		27.192	222.410	123.790	435	5		2.066.731
Tic. Kur. Mevduatı	62.509.589		70.512.983	28.637.931	51.208.051	26.723.935	20.032.680		259.625.169
Diğ. Kur. Mevduatı	2.717.233		1.373.637	3.971.589	9.082.898	422.055	15.257		17.582.669
Kıymetli Maden DH	130.709.110		3.575	5.001.872	1.083.575	10.005.909	439.160		147.243.201
Bankalar Mevduatı	3.432.596		49.830.916	1.625.828	566.970	4.872.984	6.824.400		67.153.694
TCMB	883.982								883.982
Yurt İçi Bankalar	148.167		49.579.892	882.934		173.963			50.784.956
Yurt Dışı Bankalar	2.399.549		251.024	742.894	566.970	4.699.021	6.824.400		15.483.858
Katılım Bankaları	898								898
Diğer									
Toplam	**767.789.968**		**197.326.841**	**361.043.378**	**299.136.669**	**87.395.499**	**91.262.330**	**5.135**	**1.803.959.820**

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	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**

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete'de 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 31.03.2024 tarihi itibarıyla tutarı 259.185.731 TL'dir (31.12.2023: 279.584.133 TL).

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	219.178.945	179.078.644	280.196.134	320.081.874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	199.974.091	142.427.842	270.685.865	271.482.690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	74.619.486	53.207.056	61.637.897	60.492.920
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	45.618.740	39.482.651	7.196.247	6.219.273
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 46.003.293 TL (31.12.2023: 36.212.609 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	7.196.247	6.219.273
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	91.437	77.781
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	297.279	821.447	184.450	796.917
Swap İşlemleri	776.477	7.818.240	413.616	5.677.628
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	10.570	856.598	4.211	1.117.558
Diğer				
Toplam	**1.084.326**	**9.496.285**	**602.277**	**7.592.103**

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6.577.869	8.881.646	6.579.759	7.068.265
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3.646.448	243.289.316	3.508.820	224.083.749
Toplam	**10.224.317**	**252.170.962**	**10.088.579**	**231.152.014**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	7.620.572	16.244.570	7.320.155	13.300.977
Orta ve Uzun Vadeli	2.603.745	235.926.392	2.768.424	217.851.037
Toplam	**10.224.317**	**252.170.962**	**10.088.579**	**231.152.014**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve gelecekteki akımlara dayalı işlemler 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

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir. Ana Ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu kaynakları finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.03.2024 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	6.250.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	8.750.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	95.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	11.250.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	41.475.000 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	25.487.797 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	60.595.060 USD
Aralık 2017	55.000.000 USD	7 yıl	8.250.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	71.428.571 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
Şubat 2024	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD

Diğer işlemler:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	9.420.303	6.847.287	6.165.382	735.314
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	913.009		1.508.031	
Tahvil	3.329.736	110.828.119	2.642.046	98.092.794
Toplam	**13.663.048**	**117.675.406**	**10.315.459**	**98.828.108**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	233.838	153.411	100.418	60.323
1-4 Yıl Arası	1.242.470	878.167	648.076	489.502
4 Yıldan Fazla	3.295.764	2.028.460	2.726.586	1.747.689
Toplam	**4.772.072**	**3.060.038**	**3.475.080**	**2.297.514**

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

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		149.125		169.976
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**149.125**		**169.976**

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

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

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 35.058,58 TL'yi (31.03.2024 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.03.2024 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 6.195.201 TL'dir (31.12.2023: 5.643.824 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.03.2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 985.530 TL'dir (31.03.2023: 410.029 TL).

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

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.03.2024 tarihi itibarıyla 2.960.933 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2023 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi 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 değerlemesi 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.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.03.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 549.687 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2023: 642.592 TL).

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

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

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

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığının 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. Söz konusu tutarın TL karşılığı 1.754.786 TL 20.02.2024 tarihinde takip hesaplarına aktarılmış, akabinde aynı tutarda özel karşılığı ile birlikte kayıttan düşülmüştür.

g.4.4 Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 1.404.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.5 Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 10.000.000 TL'si geçmiş yıllarda gider yazılan, 4.000.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 6.000.000 TL serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.03.2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 10.687.344 TL (31.12.2023: 9.361.158 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 1.120.409 TL (31.12.2023: 50.335 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.687.344	9.361.158
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.380.515	1.050.214
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	12.160	10.422
BSMV	2.576.848	2.091.978
Kambiyo Muameleleri Vergisi	85.116	40.098
Ödenecek Katma Değer Vergisi	229.642	261.828
Diğer	3.649.611	773.056
Toplam	**18.621.236**	**13.588.754**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	70.969	27.338
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	82.464	33.931
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	86.920	38.284
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	124	44
İşsizlik Sigortası-Personel	66.362	13.588
İşsizlik Sigortası–İşveren	128.309	27.291
Diğer	198	118
Toplam	**435.346**	**140.594**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.03.2024 itibarıyla 58.157 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	-1.595	26.847
Karşılıklar (1)	2.586	-115.856
Finansal Varlıkların Değerlemesi		147.596
Diğer	57.166	55.606
Ertelenmiş Vergi Borcu	**58.157**	**114.193**

(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.

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	9.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**25.000.000**	**10.000.000**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	25.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

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 artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01.03.2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-313.098	-2.061.226	4.420.683	-1.461.390
Değerleme Farkı	-977.126	-2.944.560	5.810.836	-2.063.705
Ertelenmiş Vergi Etkisi	449.196	883.334	-1.584.704	602.315
Kur Farkı	214.832		194.551	
Toplam	**-313.098**	**-2.061.226**	**4.420.683**	**-1.461.390**

ı. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	35.159.671	18.801.765
Dağıtılan Temettü	-160.834	-346.380
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	3.469.654	1.169.517
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	-200.181	-71.879
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		
Dönem Sonu Bakiyesi	**38.268.310**	**19.553.023**

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 72.564.757 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 276.721 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 7.226.470 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 1.903.117 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 532.996.900 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 14.287.191 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 23.674.068 TL, satım taahhüdü ise 22.740.368 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 31.03.2024 tarihi itibarıyla 2.960.933 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 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	17.638.083	14.395.310
Akreditif Kredileri	98.261.871	91.063.527
Diğer Garantiler	6.088.814	6.236.053
Toplam	**121.988.768**	**111.694.890**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	4.475.873	6.461.015
Kesin Teminat Mektupları	207.543.202	185.238.771
Avans Teminat Mektupları	44.349.221	43.825.683
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	16.671.886	14.947.470
Diğer Teminat Mektupları	72.751.857	69.327.517
Toplam	**345.792.039**	**319.800.456**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	90.960.379	75.434.184
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.460.075	13.279.229
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	72.500.304	62.154.955
Diğer Gayrinakdi Krediler	376.820.428	356.061.162
Toplam	**467.780.807**	**431.495.346**

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**191.423.163**	**262.671.607**	**1.967.451**	**5.942.890**
Teminat Mektupları	176.426.951	157.285.906	1.946.353	4.690.704
Aval ve Kabul Kredileri	13.717.300	3.914.683	6.100	
Akreditifler	1.274.456	95.398.685	14.998	1.252.186
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.456	6.072.333		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 49.591.861 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 14.287.191 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 8.650 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 9.270 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	35.238.590	3.843.039	8.682.367	1.565.825
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	26.923.591	10.075.931	12.160.236	5.692.657
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.248.252	30.327	415.958	7.426
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**63.410.433**	**13.949.297**	**21.258.561**	**7.265.908**

(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				11.410
Yurt İçi Bankalardan	1.954.039	136.236	366.668	25.112
Yurt Dışı Bankalardan	121.557	376.781	14.139	146.506
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**2.075.596**	**513.017**	**380.807**	**183.028**

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	81.334	128.400	18.806	67.781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	13.676.698	2.280.415	6.897.575	1.110.974
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.433.710	514.830	5.622.752	242.998
Toplam	**27.191.742**	**2.923.645**	**12.539.133**	**1.421.753**

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 31.03.2024 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 132 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	140.210	81.851

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	840.461	2.698.644	423.485	1.165.682
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	642.484	159.577	339.994	68.998
Yurt Dışı Bankalara	197.977	2.539.067	83.491	1.096.684
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1.015	1.900.240	465	858.583
Toplam (1)	**841.476**	**4.598.884**	**423.950**	**2.024.265**

(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	903.316	149.997

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.430.143	2.998.732	705.154	1.232.591

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		3.604.554	88.359					3.692.913
Tasarruf Mevduatı	735	1.250.602	15.675.894	20.403.145	2.886.127	864.615	168	41.081.286
Resmi Mevduat		8.814	30.733	12.335	5			51.887
Ticari Mevduat	685	7.081.550	3.210.765	5.931.307	2.368.756	1.103.227		19.696.290
Diğer Mevduat		254.481	565.875	737.574	34.520	71		1.592.521
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	1.420	12.200.001	19.571.626	27.084.361	5.289.408	1.967.913	168	66.114.897
Yabancı Para								
DTH	718	193.776	294.778	77.685	76.052	417.827	2	1.060.838
Bankalar Mevduatı	1.822	13.116	6.555	22.599	65.244	130.671		240.007
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1.425	337	2.535	107		4.404
Toplam	2.540	206.892	302.758	100.621	143.831	548.605	2	1.305.249
Genel Toplam	**3.960**	**12.406.893**	**19.874.384**	**27.184.98**	**5.433.239**	**2.516.518**	**170**	**67.420.146**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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		462.811	38.558					501.369
Tasarruf Mevduatı	7	416.176	3.408.313	2.705.301	186.754	171.334	111	6.887.996
Resmi Mevduat		1.295	14.984	338	5			16.622
Ticari Mevduat		2.018.998	740.012	773.232	195.672	171.526		3.899.440
Diğer Mevduat		111.034	194.400	7.180	457	47		313.118
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	7	3.010.314	4.396.267	3.486.051	382.888	342.907	111	11.618.545
Yabancı Para								
DTH	186	84.604	269.080	61.464	10.213	98.644	2	524.193
Bankalar Mevduatı	362	3.961	7.919	3.757	8.110	47.198		71.307
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			2.070	222	4.035	229		6.556
Toplam	548	88.565	279.069	65.443	22.358	146.071	2	602.056
Genel Toplam	**555**	**3.098.879**	**4.675.336**	**3.551.494**	**405.246**	**488.978**	**113**	**12.220.601**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**699.724.096**	**439.148.837**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	155.032.786	52.877.183
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	42.033.181	33.601.273
Kambiyo İşlemlerinden Kar	502.658.129	352.670.381
Zarar (-)	**700.944.261**	**436.108.110**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	149.181.219	52.522.360
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	49.362.301	32.199.489
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	502.400.741	351.386.261
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-1.220.165**	**3.040.727**

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 24.155.494 TL, zarar tutarı 31.215.106 TL olup, net zarar tutarı 7.059.612 TL'dir (31.03.2023: kar tutarı 18.048.433 TL, zarar tutarı 17.974.262 TL olup, net kar tutarı 74.171 TL'dir .)

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 14.376.748 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %91'i kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.03.2023: 7.145.065 TL %94). 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 4.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	4.861.987	2.793.556
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	723.724	472.515
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.137.811	718.705
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.000.452	1.602.336
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.144	5.327
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.534	3.791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.610	1.536
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	127.866	50.898
Toplam	**4.993.997**	**2.849.781**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	380.329	23.486
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		2.279
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	653.544	389.323
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	482.420	270.250
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.404	7.075
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	98	642
Diğer İşletme Giderleri	11.610.033	6.975.701
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	177.516	106.746
Bakım ve Onarım Giderleri	241.507	134.784
Reklam ve İlan Giderleri	779.355	254.834
Diğer Giderler	10.411.655	6.479.337
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.168	202
Diğer	17.580.293	11.836.684
Toplam	**30.709.289**	**19.505.642**

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 18.193.274 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 (31.03.2023: 7.596.042 TL).

Cari dönemde, "Diğer" kaleminin 1.035.446 TL'lik kısım vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 1.404.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (31.03.2023: 1.417.000 TL). Önceki dönemde, 774.691 TL'lik kısım deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) konsolidasyona dahil şirketlerce yapılan nakdi bağışlardan oluşmaktadır.

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

Grubun 31.03.2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 3.202.215 TL tutarındaki vergi karşılığı, 3.242.702 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 40.487 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2024 – 31.03.2024 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	3.469.654	1.169.517

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.195.890	28.515.121			3.363.190	2.191.348
Dönem Sonu Bakiyesi	6.104.815	27.018.343			4.336.117	2.545.148
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	140.210	2.257			249.004	5.147

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	2.343.655	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	81.851	5.688			111.892	4.765

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
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	21.601.646	1.700.282	4.383.964
Dönem Sonu Bakiyesi	23.042.265	2.356.798	6.480.999
Mevduat Faiz Gideri	903.316	178.299	252.348

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
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	149.997	10.961	128.262

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				
Dönem Sonu					229.632	
Toplam Kar / Zarar		67.534			-2.689	
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 kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,70; toplam aktiflere oranı % 0,34; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,77; toplam pasiflere oranı % 1,02'dir. 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 ayni 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 332.158 TL'dir (31.03.2023: 168.894 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2024 tarihi sonrasında 700.000 bin TL; 26.01.2024 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2024 tarihi sonrasında 4.500.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 14.06.2023 ve 20.11.2023 tarihli kararları kapsamında, 31.03.2024 tarihi sonrasında yurt dışında 60 milyon USD nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka kayıtlı sermaye tavanının 100.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu onayları alınmış olup, T.C. Ticaret Bakanlığı onayına başvurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın 25.08.2023 ve 27.10.2023 tarihli özel durum açıklamalarıyla duyurulduğu üzere, iştirak ve bağlı ortaklık portföyündeki payların "iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme" yöntemi ile Banka'nın %100 bağlı ortaklığı şeklinde kurulacak bir anonim şirkete devri işlemlerine başlanmasına ve kısmi bölünmenin 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. 04.04.2024 tarihli özel durum açıklamasında ise, ilgili şirketin TİBAŞ Holding A.Ş. unvanıyla kurulması, şirketin toplam sermayesinin 140.000.000 TL olarak belirlenmesi ve 665.983 TL'lik nakdi sermaye tutarının şirketin kuruluş ve tescil işlemleri ile koordineli olarak ödenmesine ilişkin karar duyurulmuştur.

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	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Pozitif Yönlü İzleme
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	Pozitif Yönlü İzleme

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

Moody's 17.01.2024, Fitch Ratings: 15.03.2024

İş Finansal Kiralama A.Ş.

FITCH RATINGS	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	Pozitif
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: 08.04.2024

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	Pozitif
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	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Devlet Destek Notu	b-	-
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	-
Sermaye Benzeri Borç Notu (AT-1):	CCC	-

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

Moody's: 17.01.2024, Fitch Ratings: 16.04.2024

(*) Görünüm: "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grubun kamuya açıklanacak 31.03.2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 10.05.2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

I. Genel Bilgiler

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 99 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.083 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.292 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31.03.2024 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 25 milyar TL'dir.

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 artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01.03.2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

31.03.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %38,20'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %33,71'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

31.03.2024 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.083, toplam personel sayısı ise 20.889'dur. 1.083 şubenin 1.061'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

Türkiye ekonomisi, enflasyonun yüksek seyrini sürdürdüğü ve TCMB'nin sıkılaştırma adımlarına devam ettiği 2024 yılının ilk çeyreğinde nispeten güçlü görünümünü sürdürmüştür. Bu dönemde öncü göstergeler üretimin ılımlı bir şekilde büyüdüğüne, iç talebin ise parasal sıkılaşmaya rağmen halen canlı seyrini koruduğuna işaret etmiştir.

İç talepte devam eden güçlü seyir, yüksek seyreden hizmet enflasyonu ve enflasyon beklentilerinde süregelen katılık nedeniyle TÜFE enflasyonu Mart ayı itibarıyla %68,50 seviyesine çıkmıştır. Aynı dönemde Yİ-ÜFE de yıllık bazda %51,47 artmıştır. TCMB, enflasyonla mücadele çerçevesinde Haziran 2023'te başladığı faiz artırımlarına devam ederek politika faizini Mart 2024 itibarıyla %50 seviyesine yükseltmiştir. TCMB ayrıca, makro ihtiyati tedbirlerde sadeleşme, Türk lirası mevduatın payını artırma, seçici kredi ve miktarsal sıkılaşma yönünde çeşitli adımlar atmaya devam etmiştir.

2024 yılının ilk çeyreğinde vergi gelirleri olumlu performansını sürdürürken, bütçe harcamaları deprem felaketinin de etkisiyle yüksek seyretmeye devam etmiştir. Bu dönemde yıllık bazda %105,4 artışla 513,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşen bütçe açığı, yılsonu hedefinin %19,4'ünü oluşturmuştur.

Yılın ilk çeyreğinde dış ticaret açığı altın ithalatındaki gerilemenin de etkisiyle yıllık bazda %41,5 azalarak 20,3 milyar USD'ye inmiştir. Dış ticaret açığındaki daralma ve hizmet gelirlerindeki olumlu performans paralelinde cari denge görünümü iyileşmeye devam etmiştir. 12 aylık kümülatif cari açık Şubat ayı itibarıyla 31,8 milyar USD düzeyine inmiştir.

2024 yılının ilk çeyreğinde sadeleşme stratejisi çerçevesinde atılan adımlar kur korumalı mevduat hacminin seyrinde etkili olmaya devam ederken, Mart ayında döviz mevduata yönelimin arttığı gözlenmiştir. BDDK'nın yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, kur korumalı mevduat hacmi 2023 sonuna kıyasla %13,3 azalarak 29.03.2024 itibarıyla 2.277 milyar TL düzeyine inmiştir. Aynı tarih itibarıyla bankalar mevduatı dahil toplam TP mevduat hacmi yıllık bazda %47,8 artış kaydederken, 2023 yıl sonuna kıyasla %1,7 azalarak 8.941 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi ise yıllık bazda %0,4 gerilerken, 2023 yıl sonuna göre %3,3 artış kaydederek 223,6 milyar USD seviyesinde gerçekleşmiştir.

29.03.2024 itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi yıllık bazda %42,3, 2023 sonuna göre %8,7 artışla 8.583 milyar TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ile bireysel kredi kartlarının toplam TP krediler içindeki payı 2023 sonundaki %33,8 düzeyinden 29.03.2024'te %34,9 düzeyine çıkmıştır. 29.03.2024 itibarıyla USD bazında YP kredi hacmi yıllık bazda %1,9, 2023 yıl sonuna kıyasla %4,7 artarak 138,8 milyar USD olmuştur.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2024**	**31.12.2023**
Nakit Değerler	27.568.657	31.839.900
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	565.037.334	588.002.168
Menkul Değerler	644.176.093	557.699.316
Krediler (2)	1.527.848.796	1.350.352.203
Diğer	349.321.516	426.848.984
Aktif Toplamı	3.113.952.396	2.954.742.571
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2024**	**31.12.2023**
Mevduat	1.803.959.820	1.710.051.820
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	463.241.255	378.953.631
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	131.338.454	109.143.567
Sermaye Benzeri Krediler	52.919.042	39.870.982
Özkaynaklar	313.505.563	303.356.840
Diğer	348.988.262	413.365.731
Pasif Toplamı	3.113.952.396	2.954.742.571
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2024**	**31.03.2023**
Faiz Gelirleri	117.972.008	44.719.088
Faiz Giderleri	92.299.235	21.198.067
Net Faiz Geliri	25.672.773	23.521.021
Ticari Kar/Zarar	-1.220.165	3.040.727
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	18.344.659	5.583.070
Diğer Gelirler	23.681.218	13.963.544
Faaliyet Gelirleri Toplamı	66.478.485	46.108.362
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	43.116.640	27.102.559
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	4.993.997	2.849.781
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	2.337.949	1.274.405
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	20.705.797	17.430.427
Vergi Karşılığı	3.202.215	3.406.928
NET DÖNEM KARI/ZARARI	17.503.582	14.023.499
GÖSTERGE RASYOLAR	**31.03.2024**	**31.12.2023**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	87,6%	84,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	49,1%	45,7%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	25,0%	24,8%
Takipteki Krediler Oranı	2,0%	2,3%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	42,6%	38,1%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	17,3%	19,9%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	3,5%	3,8%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	34,1%	35,6%
	31.03.2024	**31.03.2023**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	55,2%	51,2%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar hariçtir.
(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.
(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2024 yılının ilk çeyreğinde, jeopolitik gelişmeler, enflasyon ve ekonomik aktiviteye ilişkin veri akışı ile başlıca merkez bankalarının faiz kararlarına ilişkin beklentiler küresel piyasaların seyrinde belirleyici olmuştur. Bu dönemde, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) yanı sıra Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve İngiltere Merkez Bankası (BoE) politika faizlerini değiştirmeyerek, faiz indirimleri için daha fazla veriye ihtiyaç duyulduğuna işaret etmiştir. ABD'de enflasyondaki gerileme sürecinin yavaşlaması faiz indirimi beklentilerinin yılın son çeyreğine ötelenmesine neden olurken, Euro Alanı'na ilişkin beklentiler ECB'nin Haziran ayında faiz indirimi gerçekleştirebileceği yönünde yoğunlaşmaktadır. Bununla birlikte, jeopolitik gelişmelerin emtia fiyatları üzerinde yaratabileceği muhtemel etkiler enflasyonla mücadele açısından temel risk faktörlerinden biri olmaya devam etmektedir.

2024 yılının ilk çeyreğini yerel seçim gündemiyle geçiren Türkiye'de, para politikasındaki sıkılaşma ve makro ihtiyati tedbirlere yönelik sadeleşme adımları devam etmiştir. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch'in 8 Mart'ta yaptığı değerlendirmeyle Türkiye'nin kredi notunu bir seviye yükselterek B+'ya çıkarması, "durağan" olan kredi not görünümünü de "pozitif" olarak güncellemesi mevcut ekonomi politikasının uluslararası piyasalarda Türkiye ekonomisine duyulan güveni artırdığını kanıtlar nitelikte bir gelişme olmuştur.

100. yılını gururla kutlayan Bankamız, kurulduğu ilk günkü heyecanını kaybetmeden, Türkiye ekonomisinin istikrarlı ve sürdürülebilir bir şekilde büyümesi için önümüzdeki yüzyılında da azim ve gururla var olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Konsolide aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %5,4 artırarak 3,1 trilyon TL'ye yükselten Türkiye İş Bankası "Türkiye'nin en büyük özel bankası" konumunu 100. kuruluş yıldönümünü kutladığı 2024 yılında da sürdürmüştür.

Banka'nın, Mart sonu itibarıyla konsolide nakdi kredi hacmi 1,5 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi ise 467,8 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı konsolide bazda 2 trilyon TL olmuştur. Tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olan İş Bankası'nın konsolide bazda TP mevduat hacmi Mart 2024 döneminde 833,8 milyar TL'ye ulaşırken, toplam mevduat hacmi de konsolide bazda 1,8 trilyon TL'ye yükselmiştir.

Öncü ve güçlü konumunu her alanda muhafaza eden Türkiye İş Bankası, dünyanın önde gelen uluslararası marka değerleme ve strateji danışmanlığı kuruluşu Brand Finance tarafından açıklanan bankacılık sektöründe en değerli markaların sıralandığı 2024 yılına ilişkin "Banking 500" raporunda en yüksek marka değeri ile Türk bankaları arasında lider konumda yer almıştır. Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarını da hız kesmeden sürdüren Banka, finans sektörüne dair lider yayın kuruluşlarından Global Finance'in Sürdürülebilir Finans Ödülleri kapsamında 2024 yılında Orta ve Doğu Avrupa'da "Toplumsal Kalkınmaya Destekte En İyi Banka" ödülüne layık görülmüştür.

Kuruluşunun 100. yıldönümünde çok sayıda projeyi hayata geçiren Türkiye İş Bankası, yeşil dönüşüm ve çevresel sorumluluk alanında da önemli bir adım daha atarak, halka arz yöntemiyle ihraç edilen ilk yeşil finansman bonosu olan "100. Yıl Bonosu"nu halka arz etmiştir. 26 Ağustos 2024 vadeli bu ihraçtan sağlanan kaynak yeşil projelerin finansmanı için kullanılırken, ihraca katılan her bir yatırımcı adına da TEMA'ya bir fidan bağışı gerçekleştirilecektir.

MEXT Teknoloji Merkezi iş birliğiyle "100 KOBİ'nin İkiz Dönüşüm Yolculuğu" Projesini hayata geçiren, "İhracatta Kadını Destekleme Paketi" ile ihracatçı veya ihracat yapma potansiyeli olan kadın girişimcilere İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) kefaletiyle 200 milyon TL tutarında kaynak ayıran Banka, ayrıca, e-ticaret platformu Pazarama ile çiftçi kadınları desteklemek amacıyla "Kadının Gücü Geleceğin Tarımı" kampanyasını da başlatmıştır.

Yılın ilk 3 ayında 17,5 milyar TL düzeyinde konsolide kar eden Banka'nın konsolide özkaynak büyüklüğü 313,5 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterliliği oranı ise %17,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Çağın ihtiyaçlarına uygun yetkin insan kaynağı, dinamik iş modeli, modern ve sağlam teknoloji altyapısı ile Türkiye İş Bankası ikinci yüzyılında da lider banka rolüyle ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 1,53 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 467,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %75 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide takipteki krediler rasyosu ise %2,0 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %5,5 oranında artarak 1,80 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %57,9 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı konsolide bazda %42,6 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 131,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 3,1 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 313,5 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide karı 17,5 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %17.3 olarak belirlenmiştir.

5. 2024 Yılına İlişkin Beklentiler:

13.02.2024 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2024 yılına ilişkin beklentilerinde 31.03.2024 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk üç aylık döneminde 4 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 35, kredi ile ilgili diğer konular için 4 adet olmak üzere toplam 39 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 31 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 146 dosya incelenerek 146 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 229 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Denetim Komitesi, 16 defa toplanarak 24 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: İzlem Erdem
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel
- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

- Genel Müdür Yardımcısı: N. Burak Seyrek
- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

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

Risk Komitesi'nin 2024 yılının ilk üç aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

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

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

Yılın ilk üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 4 defa toplanarak, 7 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Sezai Sevgin, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörü Sayın Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın Engin Yalçın, Sayın Süleymen Emrah Duran, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %53, bağımsız üyelerin oranı ise %13'tür.

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi toplantı gerçekleştirmemiştir.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımasını gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Can Yücel, Sayın Sezai Sevgin, Sayın Suat E. Sözen, Sayın İzlem Erdem, Sayın Mehmet Celayir'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

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

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

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 29.03.2024 tarih, 46936 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Bahattin Özarslantürk görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 32 adet dosyayı incelemek suretiyle 25 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2024 yılı için Yönetim Kurulunun 17.11.2023 tarih ve 46593 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 28.03.2024 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk üç aylık döneminde 1 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 1 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 25.08.2023 tarih, 46489 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Fazlı Bulut ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanmış ve karar almamıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan, Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

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

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 3 defa toplanmış ve 7 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztek ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

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

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler

Banka kayıtlı sermaye tavanının 100.000.000 bin TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu onayları alınmış olup, T.C. Ticaret Bakanlığı onayına başvurulmuştur Bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 5. maddesinin tadil tasarısı https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1278822 adresinde yer almaktadır.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 bin TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 72.564.757 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 276.721 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 bin TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 10 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 1.903.117 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

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

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Levent Varlık Kiralama A.Ş., Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım

Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap-Türk Bankası A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

XV. 01.01.2024–31.03.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2024-31.03.2024 tarihleri arasında 1.459.387 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve 1.000.000 bin TL nominal değerli tahvil, 23.11.2022, 14.06.2023 ve 20.11.2023 tarihli kararları kapsamında da yurt dışında 01.01.2024-31.03.2024 tarihleri arasında 345 milyon ABD Doları ve 10 milyon EURO nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 5.511.700 bin TL, İş Faktoring A.Ş. 875.000 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 750.000 bin TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 270.000 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 200.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 11.367.659 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 450.000 bin TL tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.