ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETÇİ RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2025 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. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Anadolubank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2025 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.

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.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mayıs 2025

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mehmet R. BAŞARAN	**Erol BAŞARAN ALTINTUĞ**	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU**	**Suat İNCE**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür
İlker TEKER	**Abdulhakim ASLAN**		
Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Bölüm Başkanı		

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Kamil İrfan ARCA / Grup Müdürü
Telefon No	:	0 216 687 71 27
Faks No	:	0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri,varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	12
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12-13
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-42
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45-46
IX.	Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalar	**46**

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47-60
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-68
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69-74
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	74-76
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkn açıklama ve dipnotlar.	76

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olan açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bnka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Anadolubank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Habaş Grubu'dur.

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Suat İNCE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	0.35
Muzaffer KAYHAN	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Ali Tunç DOROZ	Üye	-
Merih YURTKURAN	Üye	-
Genel Müdür Baş Yardımcısı		
Ferudun CANBAY	İnsan Kaynakları Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Krediler İzleme ve İdari Takip Hukuk Müşavirliği Kurumsal İletişim Satın Alma	-
Genel Müdür Yardımcıları		
Zeki Murat ÜRAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Remzi Süha DEDE	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Levent Burak HAKGÜDEN	Ticari ve Kobi Bankacılığı	-
Ilker TEKER	Mali İşler	-
Kadriye Didem KARACA	Perakende Bankacılık	-

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2025 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payı %76.46'dır.

31 Aralık 2024 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, 42'si İstanbul'da olmak üzere toplam 95 şubesi ve 1,400 personeli (31 Aralık 2024: 43'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 95 şube ve 1,385 personel) bulunmaktadır.

31 Mart 2025 itibarıyla Grup'un personel sayısı 1,586'dır (31 Aralık 2024: 1,564).

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**21,712,565**	**41,452,337**	**63,164,902**	**17,340,621**	**34,459,243**	**51,799,864**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**14,982,871**	**28,102,751**	**43,085,622**	**13,867,695**	**22,192,722**	**36,060,417**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**V-I-1**	14,412,151	8,573,343	22,985,494	7,594,655	8,085,770	15,680,425
1.1.2	Bankalar	**V-I-2**	572,578	19,542,743	20,115,321	672,538	13,827,942	14,500,480
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	**V-I-3**	-	-	-	5,601,483	293,994	5,895,477
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,858	13,335	15,193	981	14,984	15,965
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**1,911,584**	**2,490,746**	**4,402,330**	63,620	341,044	404,664
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,911,584	168,908	2,080,492	63,620	242,368	305,988
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	2,321,838	2,321,838	-	98,676	98,676
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**3,533,205**	**10,383,501**	**13,916,706**	**3,004,320**	**11,661,944**	**14,666,264**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,384,208	2,777,177	6,161,385	2,868,088	2,277,600	5,145,688
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,941	131,761	145,702	13,941	114,145	128,086
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		135,056	7,474,563	7,609,619	122,291	9,270,199	9,392,490
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**1,284,905**	**475,339**	**1,760,244**	**404,986**	**263,533**	**668,519**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,284,905	475,339	1,760,244	404,986	263,533	668,519
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**54,213,715**	**43,039,914**	**97,253,629**	**47,710,825**	**36,073,309**	**83,784,134**
2.1	**Krediler**	**V-I-7**	**50,144,832**	**32,230,363**	**82,375,195**	**44,230,672**	**26,326,544**	**70,557,216**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-9**	**5,142,904**	**-**	**5,142,904**	**4,319,966**	**-**	**4,319,966**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-8**	**-**	**11,055,438**	**11,055,438**	**-**	**9,954,557**	**9,954,557**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	8,269,253	8,269,253	-	7,248,082	7,248,082
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	2,786,185	2,786,185	-	2,706,475	2,706,475
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1,074,021**	**245,887**	**1,319,908**	**839,813**	**207,792**	**1,047,605**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**190,465**	**-**	**190,465**	**190,178**	**-**	**190,178**
3.1	Satış Amaçlı		190,465	-	190,465	190,178	-	190,178
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-11**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-13**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**2,311,902**	**56,523**	**2,368,425**	**2,283,150**	**53,066**	**2,336,216**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-15**	**181,994**	**-**	**181,994**	**137,333**	**-**	**137,333**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		181,994	-	181,994	137,333	-	137,333
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-16**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**1,663**	**1,663**	**-**	**8,937**	**8,937**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-17**	**293,161**	**-**	**293,161**	**546,211**	**-**	**546,211**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-19**	**3,489,317**	**131,801**	**3,621,118**	**3,580,399**	**118,731**	**3,699,130**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**82,393,119**	**84,682,238**	**167,075,357**	**71,788,717**	**70,713,286**	**142,502,003**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**47,064,601**	**74,966,929**	**122,031,530**	**42,925,114**	**65,706,002**	**108,631,116**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**3,778,359**	**8,189,970**	**11,968,329**	**3,203,777**	**7,192,167**	**10,395,944**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,185,410**	**-**	**2,185,410**	**148,195**	**-**	**148,195**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
VI.	**YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-3**	**320,840**	**381,873**	**702,713**	**472,582**	**475,140**	**947,722**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		320,840	381,873	702,713	472,582	475,140	947,722
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**92**	**-**	**92**	**66**	**-**	**66**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-4**	**320,920**	**43,202**	**364,122**	**316,350**	**41,581**	**357,931**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-5**	**433,030**	**75,990**	**509,020**	**391,046**	**40,486**	**431,532**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		282,374	20,351	302,725	244,162	11,072	255,234
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		150,656	55,639	206,295	146,884	29,414	176,298
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**1,446,303**	**-**	**1,446,303**	**1,116,151**	**-**	**1,116,151**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-7**	**329**	**13,364**	**13,693**	**-**	**24,318**	**24,318**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-9**	**-**	**5,712,107**	**5,712,107**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	5,712,107	5,712,107	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-10**	**1,937,914**	**1,074,759**	**3,012,673**	**2,949,089**	**342,884**	**3,291,973**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**19,023,254**	**106,111**	**19,129,365**	**16,399,566**	**757,489**	**17,157,055**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**1,599,993**	**71,012**	**1,671,005**	**1,579,791**	**60,077**	**1,639,868**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**1,589,040**	**(140,230)**	**1,448,810**	**1,525,407**	**(115,909)**	**1,409,498**
16.5	**Kar Yedekleri**		**7,672,982**	**-**	**7,672,982**	**7,672,982**	**-**	**7,672,982**
16.5.1	Yasal Yedekler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7,452,982	-	7,452,982	7,452,982	-	7,452,982
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**7,030,008**	**175,329**	**7,205,337**	**4,492,072**	**813,321**	**5,305,393**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		5,305,393	-	5,305,393	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,724,615	175,329	1,899,944	4,492,072	813,321	5,305,393
16.7	**Azınlık Payları**		**31,231**	**-**	**31,231**	**29,314**	**-**	**29,314**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**76,511,052**	**90,564,305**	**167,075,357**	**67,921,936**	**74,580,067**	**142,502,003**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**99,609,696**	**151,224,553**	**250,834,249**	**67,364,928**	**107,017,639**	**174,382,567**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**16,960,246**	**10,322,379**	**27,282,625**	**15,250,713**	**7,125,594**	**22,376,307**
1.1	Teminat Mektupları		13,367,731	3,128,468	16,496,199	11,781,363	2,890,555	14,671,918
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		167,615	9,653	177,268	114,491	9,018	123,509
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		94,570	7,123	101,693	121,623	6,429	128,052
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		13,105,546	3,111,692	16,217,238	11,545,249	2,875,108	14,420,357
1.2	Banka Kredileri		-	173,338	173,338	-	130,340	130,340
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	173,338	173,338	-	130,340	130,340
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	7,020,573	7,020,573	-	4,104,699	4,104,699
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	7,020,573	7,020,573	-	4,104,699	4,104,699
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		3,592,515	-	3,592,515	3,469,350	-	3,469,350
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**9,093,589**	**9,010,675**	**18,104,264**	**10,349,701**	**6,925,991**	**17,275,692**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9,093,589	9,010,675	18,104,264	10,349,701	6,925,991	17,275,692
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		3,363,371	9,010,675	12,374,046	5,492,147	6,925,991	12,418,138
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,688,761	-	3,688,761	3,226,871	-	3,226,871
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,460,379	-	1,460,379	1,122,019	-	1,122,019
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		42	-	42	39	-	39
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		432,567	-	432,567	380,868	-	380,868
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,171	-	1,171	1,014	-	1,014
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		147,298	-	147,298	126,743	-	126,743
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**73,555,861**	**131,891,499**	**205,447,360**	**41,764,514**	**92,966,054**	**134,730,568**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	2,645,624	2,645,624	-	2,755,215	2,755,215
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2,645,624	2,645,624	-	2,755,215	2,755,215
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		73,555,861	129,245,875	202,801,736	41,764,514	90,210,839	131,975,353
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,569,596	26,009,859	41,579,455	4,539,873	6,392,749	10,932,622
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,665,138	13,773,926	20,439,064	1,124,680	4,122,671	5,247,351
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,904,458	12,235,933	21,140,391	3,415,193	2,270,078	5,685,271
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		48,417,376	81,712,720	130,130,096	27,631,699	71,311,720	98,943,419
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,821,750	31,666,219	35,487,969	2,825,434	29,932,632	32,758,066
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,865,618	32,612,469	35,478,087	1,267,737	31,792,616	33,060,353
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		20,865,004	8,717,016	29,582,020	11,769,264	4,793,236	16,562,500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		20,865,004	8,717,016	29,582,020	11,769,264	4,793,236	16,562,500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9,568,889	21,116,277	30,685,166	9,592,942	12,139,008	21,731,950
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,126,001	13,801,166	14,927,167	956,887	9,232,447	10,189,334
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		8,442,888	7,315,111	15,757,999	8,636,055	2,906,561	11,542,616
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	407,019	407,019	-	367,362	367,362
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**946,686,387**	**74,791,238**	**1,021,477,625**	**845,029,665**	**67,337,100**	**912,366,765**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**201,633,069**	**8,235,233**	**209,868,302**	**195,253,778**	**8,453,569**	**203,707,347**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,664,633	2,747,980	8,412,613	1,965,623	3,399,400	5,365,023
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		169,469,735	5,186,614	174,656,349	168,169,579	4,855,798	173,025,377
4.3	Tahsile Alınan Çekler		25,050,937	262,053	25,312,990	21,923,818	176,976	22,100,794
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		173,650	23,518	197,168	150,028	21,395	171,423
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,274,114	15,068	1,289,182	3,044,730	-	3,044,730
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**743,456,333**	**66,556,005**	**810,012,338**	**648,178,902**	**58,883,531**	**707,062,433**
5.1	Menkul Kıymetler		817	-	817	1,382	-	1,382
5.2	Teminat Senetleri		18,452	98,031	116,483	12,538	89,330	101,868
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		936,669	-	936,669	315,444	-	315,444
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		742,500,395	66,457,974	808,958,369	647,849,538	58,794,201	706,643,739
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,596,985**	**-**	**1,596,985**	**1,596,985**	**-**	**1,596,985**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,046,296,083**	**226,015,791**	**1,272,311,874**	**912,394,593**	**174,354,739**	**1,086,749,332**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**8,549,849**	**4,209,532**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	6,255,569	3,287,977
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		508,477	17,316
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**V-IV-1**	243,277	127,778
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		567,240	309,846
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	428,121	171,376
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		27,476	4,279
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		310,952	132,605
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		89,693	34,492
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		547,165	295,239
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**5,697,390**	**3,010,770**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**V-IV-2**	5,122,867	2,702,853
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**V-IV-2**	482,291	230,044
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		24,349	160
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		47,267	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18,619	12,375
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,997	65,338
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,852,459**	**1,198,762**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**604,966**	**379,804**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		912,113	498,972
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		53,817	51,631
4.1.2	Diğer	**V-IV-11**	858,296	447,341
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		307,147	119,168
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		219	60
4.2.2	Diğer		306,928	119,108
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**551**	**89**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**908,143**	**791,280**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		38,827	35,678
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		700,308	307,092
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		169,008	448,510
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**244,031**	**570,493**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,610,150**	**2,940,428**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**419,689**	**542,934**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**652**	**57,447**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**857,581**	**477,325**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**614,112**	**271,584**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,718,116**	**1,591,138**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**			-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**			-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**			-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-8**	**2,718,116**	**1,591,138**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(816,254)**	**(452,655)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(303,298)	(648,575)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(544,349)	(106,704)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		31,393	302,624
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-8**	**1,901,862**	**1,138,483**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**V-IV-9**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	-	
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**			
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-10**	**1,901,862**	**1,138,483**
25.1	Grubun Karı/Zararı		1,899,944	1,135,448
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		1,918	3,035
	Hisse Başına Kar / Zarar	**III-XXIV**	0.017290	0.010350

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**1,901,862**	**1,138,483**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**70,449**	**120,874**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**31,137**	**(32,289)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(1,020)	(57,066)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		15,622	11,627
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		16,535	13,150
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**39,312**	**153,163**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		624,566	301,165
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(203,503)	40,113
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(624,566)	(287,642)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		242,815	99,527
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**1,972,311**	**1,259,357**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,256,300**	**(96,343)**	**38,911**	**3,316,174**	**(172,113)**	**(1,982,977)**	**4,741,743**	**2,931,239**	**-**	**11,132,934**	**19,947**	**11,152,881**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,256,300**	**(96,343)**	**38,911**	**3,316,174**	**(172,113)**	**(1,982,977)**	**4,741,743**	**2,931,239**	**-**	**11,132,934**	**19,947**	**11,152,881**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**(1,951)**	**(38,477)**	**8,139**	**301,168**	**53,345**	**(201,350)**	-	-	**1,135,448**	**1,256,322**	**3,035**	**1,259,357**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(35)**	**(35)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2024) (III+IV+……+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,254,349**	**(134,820)**	**47,050**	**3,617,342**	**(118,768)**	**(2,184,327)**	**4,741,743**	**2,931,239**	**1,135,448**	**12,389,256**	**22,947**	**12,412,203**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,731,851**	**(152,061)**	**60,078**	**3,892,045**	**(105,929)**	**(2,376,618)**	**7,672,982**	**5,305,393**	**-**	**17,127,741**	**29,314**	**17,157,055**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,731,851**	**(152,061)**	**60,078**	**3,892,045**	**(105,929)**	**(2,376,618)**	**7,672,982**	**5,305,393**	**-**	**17,127,741**	**29,314**	**17,157,055**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**21,035**	**(832)**	**10,934**	**624,566**	**(148,058)**	**(437,196)**	-	-	**1,899,944**	**1,970,393**	**1,918**	**1,972,311**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1)**	**(1)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**1,752,886**	**(152,893)**	**71,012**	**4,516,611**	**(253,987)**	**(2,813,814)**	**7,672,982**	**5,305,393**	**1,899,944**	**19,098,134**	**31,231**	**19,129,365**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**2,792,218**	**7,618,875**
1.1.1	Alınan Faizler		7,522,806	4,591,665
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,526,933)	(2,808,046)
1.1.3	Alınan Temettüler		551	89
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		912,113	498,972
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		426,698	586,880
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		54,295	34,577
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(857,581)	(477,325)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(388,056)	(266,306)
1.1.9	Diğer	**V-VI-1**	648,325	5,458,369
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1,367,448)**	**(9,411,972)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(1,774,504)	(51,808)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		(810,876)	(533,592)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(10,792,567)	(5,293,182)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	**V-VI-1**	(3,296,085)	(6,866,040)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(1,367,049)	(643,672)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		14,491,766	3,422,095
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	**V-VI-1**	2,181,867	554,227
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,424,770**	**(1,793,097)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2,278,652)**	**(6,196,195)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,370,039)	(47,395)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		17,373	15,302
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,741,548)	(284,310)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4,620,332	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(860,624)	(6,048,021)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		185,425	185,927
2.9	Diğer		(129,571)	(17,698)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**6,745,179**	**6,580,320**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,482,235	6,583,247
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(516,613)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(220,443)	(2,927)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**323,032**	**587,360**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**6,214,329**	**(821,612)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**30,154,146**	**19,214,158**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**36,368,475**	**18,392,546**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal Raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna istinaden, 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve revize edilmiş standartların 31/03/2025 raporlama sürecine önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin net yatırım değerinin Euro cinsinden olması nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulanmasıdır. Grup borçlanmasının Anadolubank Nederland NV'nin net yatırım tutarı kadar "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlu hale getirilmektedir. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte "Grup") arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM:MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup'un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde "dollar-offset" metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Anadolubank Nederland NV finansal tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan diğer finansal varlıklar içinde yer alan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri TFRS 9'a göre muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Faktoring ve kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kredi ve faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Şüpheli hale gelen bir faktoring ve kredi alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belirli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla taşınmazların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup, söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için konsolide finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca ; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendin uyarınca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve aynı fıkranın (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilmekteydi.

27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Buna göre kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup,31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.31 Mart 2025 itibarıyla Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranı %25.8'dir.

Ertelenmiş vergi

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 olarak belirlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 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 farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Mart 2025 itibarıyla varlık ve yükümlüklerine %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 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. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte Ana Ortaklık Banka ilgili istisnayı uygulamaktadır.

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve Banka'nın/Şirket'in faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.017290 Tam TL'dir (31 Mart 2024: 0.010350 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %20.55'tir (31 Aralık 2024 : %18.08). Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %24.80'dir (31 Aralık 2024 : 22.13).

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %15.57 (31 Aralık 2024: %17.69); ana sermaye yeterlilik oranı %15.57 'dir (31 Aralık 2024: %17.69). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	7,672,982	7,672,982
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,586,863	5,900,723
Kâr	7,205,337	5,305,393
Net Dönem Kârı	1,899,944	5,305,393
Geçmiş Yıllar Kârı	5,305,393	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
Azınlık payları	31,231	29,314
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**22,596,662**	**20,008,661**
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 (-)	3,026,457	2,471,241
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	21,871	17,160
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	181,994	137,333
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	276,268	532,041
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,506,590**	**3,157,775**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19,090,072**	**16,850,886**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**19,090,072**	**16,850,886**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	5,664,840	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	451,213	375,959
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6,116,053**	**375,959**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6,116,053**	**375,959**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**25,206,125**	**17,226,845**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**25,206,125**	**17,226,845**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	10	2,365
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**25,206,115**	**17,224,480**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**122,632,253**	**95,250,151**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.57	17.69
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.57	17.69
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.55	18.08
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.07	13.19
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	451,213	375,959
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Anadolubank A.Ş..
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2993969596
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5.665
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.665
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 – SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
Aracın ihraç tarihi	26 Şubat 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9.125 %
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Tahviller'e ilişkin Hüküm ve Koşullar'da Bankacılık Kanunu Madde 71 çerçevesinde diğer hususların yanı sıra, (a) İhraççının faaliyet izninin kaldırılması; veya (b) pay sahiplerinin haklarının (kay payları hariç olmak üzere) ve İhraççının yönetim ve denetiminin TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde, BDDK'nın kararı çerçevesinde Tahvillerin değeri indirilebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup'un gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları toplamı 1,526,322 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,377,608 TL).

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, Hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	37.7656	40.7019
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.7656	40.7019
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9323	40.8740
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9287	40.9326
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.9086	40.9489
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37.8600	41.0400
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**37.0745**	**40.0473**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	123,149	(82,191)	120,724	(53,519)
Euro	(54,428)	(54,428)	17,992	18,922
Diğer para birimleri	83,627	83,627	45,007	45,007
Toplam, net	**152,348**	**(52,992)**	**183,723**	**10,410**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,091,224	4,795,284	685,731	8,572,239
Bankalar	14,107,493	5,019,237	403,782	19,530,512
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,207	2,451,539	-	2,490,746
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,696,504	7,686,997	-	10,383,501
Krediler[1]	16,352,536	12,036,654	3,609,415	31,998,605
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10,615,252	426,057	-	11,041,309
Maddi Duran Varlıklar	56,318	204	1	56,523
Maddi Olmayan Duran Varlıklar				
Diğer Varlıklar[2]	76,004	54,226	35	130,265
Toplam Varlıklar	**47,034,538**	**32,470,198**	**4,698,964**	**84,203,700**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	814,324	5,217,128	38	6,031,490
Döviz Tevdiat Hesabı	37,297,260	28,404,895	3,233,284	68,935,439
Para Piyasalarına Borçlar				
Alınan Krediler	7,809,603	54,394	325,973	8,189,970
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5,712,107	-	5,712,107
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	42,993	208	1	43,202
Diğer Yükümlülükler[2][3]	270,757	878,811	1,181	1,150,749
Toplam Yükümlülükler	**46,234,937**	**40,267,543**	**3,560,477**	**90,062,957**
Net Bilanço Pozisyonu	**799,601**	**(7,797,345)**	**1,138,487**	**(5,859,257)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,343,882)**	**6,975,436**	**(302,216)**	**5,329,338**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,940,691	36,777,098	2,728,129	66,445,918
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28,284,573	29,801,662	3,030,345	61,116,580
Gayri Nakdi Krediler[1][3]	3,768,336	6,554,043	-	10,322,379
Önceki Dönem	**Euro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**40,180,438**	**26,675,980**	**3,582,140**	**70,438,558**
Toplam Yükümlülükler	**42,010,532**	**27,218,979**	**4,093,609**	**73,323,120**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,830,094)**	**(542,999)**	**(511,469)**	**(2,884,562)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,019,312**	**7,809**	**961,534**	**2,988,655**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,758,441	25,445,872	1,963,894	47,168,207
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17,739,129	25,438,063	1,002,360	44,179,552
Gayri Nakdi Krediler[1][3]	2,975,261	4,150,334	-	7,125,595

(1) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(2) Türev finansal araçların 475,339 TL kur gelir reeskontu ve 1,536 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 381,873 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.

(3) 4,864 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,529,009	-	-	-	-	6,453,525	22,982,534
Bankalar[5]	17,138,521	-	-	-	-	2,964,567	20,103,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,176,726	15,951	18,227	120,066	71,360	-	4,402,330
Para Piyasasından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	582,612	4,834,126	7,223,370	995,841	280,757	13,916,706
Krediler[4][5]	12,009,148	16,113,085	46,714,569	10,872,332	6,069	497,117	86,212,320
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	638,782	396,531	3,129,794	6,876,202	-	-	11,041,309
Diğer Varlıklar[1]	425,456	160,006	1,041,693	133,084	-	6,656,831	8,417,070
Toplam Varlıklar	**50,917,642**	**17,268,185**	**55,738,409**	**25,225,054**	**1,073,270**	**16,852,797**	**167,075,357**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	324,531	4,335,107	1,455,284	373,083	-	321	6,488,326
Diğer Mevduat	72,668,954	12,591,413	17,048,987	2,552,217	93,367	10,588,266	115,543,204
Para Piyasalarına Borçlar	2,185,410	-	-	-	-	-	2,185,410
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	5,712,107	-	5,712,107
Alınan Krediler[3]	1,802,776	1,568,176	1,633,565	6,963,812	-	-	11,968,329
Diğer Yükümlülükler[2]	313,375	87,522	342,742	166,383	112,188	24,155,771	25,177,981
Toplam Yükümlülükler	**77,295,046**	**18,582,218**	**20,480,578**	**10,055,495**	**5,917,662**	**34,744,358**	**167,075,357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	35,257,831	15,169,559	-	-	50,427,390
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(26,377,404)	(1,314,033)	-	-	(4,844,392)	(17,891,561)	(50,427,390)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,246,090	1,644,227	7,223,936	814,038	-	-	13,928,291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,286,434)	(622,705)	(4,998,646)	(4,351,688)	(305,264)	-	(12,564,737)
Toplam Pozisyon	**(24,417,748)**	**(292,511)**	**37,483,121**	**11,631,909**	**(5,149,656)**	**(17,891,561)**	**1,363,554**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10,933,039	-	-	-	-	4,745,465	15,678,504
Bankalar[5]	13,231,860	115,000	-	-	-	1,139,576	14,486,436
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	983	11,141	24,384	280,708	87,448	-	404,664
Para Piyasasından Alacaklar	5,895,477	-	-	-	-	-	5,895,477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	322,611	733,166	5,493,069	5,696,799	2,170,242	250,377	14,666,264
Krediler[4][5]	9,607,580	17,864,780	36,939,692	9,083,036	6,191	335,348	73,836,627
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	72,864	112,403	941,333	8,725,002	95,905	-	9,947,507
Diğer Varlıklar[1]	170,488	119,093	356,568	22,370	-	6,918,005	7,586,524
Toplam Varlıklar	**40,234,902**	**18,955,583**	**43,755,046**	**23,807,915**	**2,359,786**	**13,388,771**	**142,502,003**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,514,365	1,766,039	2,165,927	395,811	-	291	7,842,433
Diğer Mevduat	52,768,807	21,226,512	11,849,314	5,219,583	47,144	9,677,323	100,788,683
Para Piyasalarına Borçlar	148,195	-	-	-	-	-	148,195
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler[3]	1,920,165	1,155,045	1,303,032	6,017,702	-	-	10,395,944
Diğer Yükümlülükler[2]	275,992	240,669	410,641	235,848	100,143	22,063,455	23,326,748
Toplam Yükümlülükler	**58,627,524**	**24,388,265**	**15,728,914**	**11,868,944**	**147,287**	**31,741,069**	**142,502,003**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28,026,132	11,938,971	2,212,499	-	42,177,602
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,392,622)	(5,432,682)	-	-	-	(18,352,298)	(42,177,602)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,693,750	890,926	10,375,602	9,876,680	-	-	25,836,958
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,726,785)	(890,926)	(10,492,480)	(9,966,534)	-	-	(26,076,725)
Toplam Pozisyon	**(18,425,657)**	**(5,432,682)**	**27,909,254**	**11,849,117**	**2,212,499**	**(18,352,298)**	**(239,767)**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, vergi geliri faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.61	3.08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.41	4.48	-	47.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.77	6.86	-	7.67
Krediler	8.06	7.82	-	31.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.86	5.27	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	5.13	-	28.42
Diğer Mevduat	2.57	3.64	-	44.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	39.52
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	9.13	-	-
Alınan Krediler	2.70	3.63	-	41.48

Önceki Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.79	3.32	-	47.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.68	6.59	-	33.27
Para Piyasalarından Alacaklar	3.25	-	-	41.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.62	6.59	-	35.07
Krediler	6.06	7.69	-	32.17
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.85	5.69	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	3.44	5.16	-	35.82
Diğer Mevduat	0.73	2.23	-	48.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	48.80
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.94	0.71	-	45.16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" 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, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk Ana Ortaklık Banka'nın 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. Banka'nın, 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 dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. 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 riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim Kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" 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.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın 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. Banka'nın, 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 dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			28,275,592	19,814,610
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	66,610,127	34,574,416	6,035,528	3,440,474
İstikrarlı mevduat	12,509,699	339,359	625,485	16,968
Düşük istikrarlı mevduat	54,100,428	34,235,057	5,410,043	3,423,506
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,027,178	29,734,631	25,081,085	13,665,927
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	46,088,521	28,878,443	21,393,024	12,809,739
Diğer teminatsız borçlar	3,938,657	856,188	3,688,061	856,188
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	949,206	14,532,603	949,206	14,532,603
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	949,206	14,532,603	949,206	14,532,603
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,042,722	1,042,722	52,136	52,136
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	21,638,350	6,406,943	1,829,356	688,988
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**33,947,311**	**32,380,128**
NAKİT GİRİŞLERİ			-	-
Teminatlı alacaklar	224,051	77,016	-	-
Teminatsız alacaklar	23,073,487	9,120,905	19,319,169	8,749,842
Diğer nakit girişleri	1,123,016	10,624,534	1,123,016	10,624,534
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24,420,554**	**19,822,455**	**20,442,185**	**19,374,376**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**28,275,592**	**19,814,610**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13,670,741**	**13,011,440**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**206.83**	**152.29**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%364.51	27 Şubat 2025	%136.65	1 Ocak 2025	%213.80
YP	%293.33	26 Şubat 2025	%118.48	26 Mart 2025	%157.52

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			24,281,675	17,191,637
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	53,392,411	27,089,104	4,928,685	2,701,282
İstikrarlı mevduat	8,211,108	152,550	410,555	7,627
Düşük istikrarlı mevduat	45,181,303	26,936,554	4,518,130	2,693,655
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,872,107	30,000,214	22,975,516	13,371,370
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	45,105,209	29,423,536	20,422,371	12,794,692
Diğer teminatsız borçlar	2,766,898	576,678	2,553,145	576,678
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	712,489	7,891,906	712,489	7,891,906
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	712,489	7,891,906	712,489	7,891,906
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	866,946	866,946	43,347	43,347
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	19,287,454	5,401,876	1,501,597	477,534
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**30,161,634**	**24,485,439**
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	466,227	3,196	-	-
Teminatsız alacaklar	17,296,454	7,088,275	14,215,940	6,650,162
Diğer nakit girişleri	878,530	5,847,182	878,530	5,847,182
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**18,641,211**	**12,938,653**	**15,094,470**	**12,497,344**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**24,281,675**	**17,191,637**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**15,067,164**	**11,988,095**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**161.16**	**143.41**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	231.43%	23 Ekim 2024	136.65%	31 Aralık 2024	163.42%
YP	193.27%	26 Aralık 2024	121.36%	25 Ekim 2024	144.16%

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının % 82'si TCMB'de tutulan hesaplar, %16'sı serbest menkul kıymetlerden ve %2'si ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %90'ını mevduat, %1'sini para piyasalarına borçlar ve %9'u ise kullanılan krediler oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %80'i teminatsız borçlar, %2si teminatlı borçlar ve %18'i bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Grup, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %56'sı gerçek kişi müşteriler, %1'i perakende müşteriler, %40'ı diğer kişi müşteriler ve %3'ü diğerden oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,453,525	16,529,009	-	-	-	-	-	22,982,534
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,335,139	16,762,290	-	-	-	-	5,659	20,103,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	4,176,726	15,951	18,227	120,066	71,360	-	4,402,330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	280,758	-	82,517	3,991,449	8,297,373	1,264,609	-	13,916,706
Krediler[3][4][5]	41,085	9,732,758	13,467,312	42,499,427	18,142,766	1,927,350	401,622	86,212,320
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	210,539	-	279,521	10,234,409	316,840	-	11,041,309
Diğer Varlıklar	-	3,828,179	144,903	1,009,539	472,349	-	2,962,100	8,417,070
Toplam Varlıklar	**10,110,507**	**51,239,501**	**13,710,683**	**47,798,163**	**37,266,963**	**3,580,159**	**3,369,381**	**167,075,357**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	321	324,531	4,335,107	1,455,285	373,077	-	-	6,488,321
Diğer Mevduat	18,058,871	72,225,725	12,591,413	10,021,616	2,552,217	93,367	-	115,543,209
Alınan Krediler[2]	-	3,322,003	348,949	1,333,565	6,963,812	-	-	11,968,329
Para Piyasalarına Borçlar	84,876	2,100,534	-	-	-	-	-	2,185,410
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	5,712,107	-	5,712,107
Diğer Yükümlülükler	-	313,375	83,044	296,812	198,707	130,272	24,155,771	25,177,981
Toplam Yükümlülükler	**18,144,068**	**78,286,168**	**17,358,513**	**13,107,278**	**10,087,813**	**5,935,746**	**24,155,771**	**167,075,357**
Likidite Açığı	**8,033,561**	**27,046,667**	**3,647,830**	**34,690,885**	**27,179,150**	**2,355,587**	**20,786,390**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	**6,045,116**	**41,943,959**	**15,664,767**	**39,521,177**	**31,682,564**	**4,525,577**	**3,118,843**	**142,502,003**
Toplam Yükümlülükler	**16,186,206**	**58,993,815**	**20,084,599**	**15,686,971**	**9,319,586**	**167,371**	**22,063,455**	**142,502,003**
Net Likidite Açığı	**(10,141,090)**	**(17,049,856)**	**(4,419,832)**	**23,834,206**	**22,362,978**	**4,358,206**	**(18,944,612)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemişir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**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					
Özkaynak Unsurları	21,879,891	-	-	7,348,459	29,228,350
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	21,879,891	-	-	-	21,879,891
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	7,348,459	7,348,459
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	12,109,120	43,327,602	5,691,473	2,388,036.66	58,565,493
İstikrarlı Mevduat	6,994,538	14,462,057	4,543,503	2,017,595.69	26,616,808
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,114,582	28,865,545	1,147,971	370,440.97	31,948,685
Diğer Kişilere Borçlar	5,099,496	42,102,435	1,201,620	-	24,307,736
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	5,099,496	42,102,435	1,201,620	-	24,307,736
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	4,409,143	10,002,747	-	-	-
Türev Yükümlülükler		333,807	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	4,409,143	9,668,940.40	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**112,101,579**
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	1,102,032
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	13,194	56,307,806	18,168,994	38,312,315	62,546,701
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	26,457,288	9,212,650	13,308,577	21,883,495
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	13,194	29,850,518	8,956,344	25,003,738	40,663,205
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	112,813	73,328
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	450,902	293,086
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	17,964,162	215,537	159,018	40,053	18,484,723
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		5,535	-	-	4,705
Türev Varlıklar	-	194,277	159,018	40,053	462,537
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	15,725	-	-	53,318
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	17,964,162	-	-	-	17,964,162
Bilanço Dışı Borçlar	-	18,593,779	6,157,194	3,055,283	1,390,313
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**83,523,768**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)	-	-	-	-	**134.22**

(*) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	**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					
Özkaynak Unsurları	16,152,874	-	-	8,079,493	24,232,367
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	16,152,874	-	-	-	16,152,874
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	8,079,493	8,079,493
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	11,037,625	37,725,227	4,608,879	1,801,167	50,737,125
İstikrarlı Mevduat	6,163,710	10,610,070	3,331,317	1,525,234	20,548,815
Düşük İstikrarlı Mevduat	4,873,915	27,115,157	1,277,562	275,933	30,188,310
Diğer Kişilere Borçlar	4,796,384	43,391,024	3,685,773	-	22,015,690
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	4,796,384	43,391,024	3,685,773	-	22,015,690
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	
Diğer Yükümlülükler	3,119,150	604,023	-	-	-
Türev Yükümlülükler		604,023	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	3,119,150	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**96,985,182**
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	980,757
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,038,461	50,118,067	17,259,822	37,113,936	58,946,666
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	2,006,977	-	-	-	200,698
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	23,965,330	10,264,382	12,548,677	21,275,668
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	31,484	26,152,737	6,995,440	24,565,259	37,470,300
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	213,005	138,453
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	377,164	245,156
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14,733,539	20,338	229	-	14,815,211
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	20,338	-	-	17,287
Türev Varlıklar	-	-	229	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	64,385
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	14,733,539	-	-	-	14,733,539
Bilanço Dışı Borçlar	-	17,159,184	3,636,058	2,684,654	1,173,995
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**75,916,629**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)	-	-	-	-	**127.75**

( ) Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9.42 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %9.40). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	156,158,134	134,262,351
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(605,162)	(665,349)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	155,552,972	133,597,002
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,044,892	674,139
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,910,270	1,130,702
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,955,162	1,804,841
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	10,055,830	11,408,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10,055,830	11,408,471
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,105,572	21,387,149
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	20,105,572	21,387,149
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	17,750,982	15,787,133
Toplam risk tutarı	188,669,536	168,197,463
Kaldıraç oranı	**9.42**	**9.40**

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**98,847,493**	**81,248,817**	**7,907,799**
2	Standart yaklaşım	98,847,493	81,248,817	7,907,799
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	**Karşı taraf kredi riski**	**3,897,911**	**1,942,827**	**311,833**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,897,911	1,942,827	311,833
6	İçsel model yöntemi			
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**6,105,550**	**4,070,938**	**488,444**
17	Standart yaklaşım	6,105,550	4,070,938	488,444
18	İçsel model yaklaşımları			
19	**Operasyonel Risk**	**13,781,299**	**7,987,569**	**1,102,504**
20	Temel gösterge yaklaşımı	13,781,299	7,987,569	1,102,504
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+16+19+23+24)**	**122,632,253**	**95,250,151**	**9,810,580**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Ana Ortaklık Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,421,025	162,792	3,026,333	4,610,150
Faaliyet Gideri	-	-	(1,892,034)	(1,892,034)
Vergi Öncesi Kar	**1,421,025**	**162,792**	**1,134,299**	**2,718,116**
Vergi Karşılığı	-	-	(816,254)	(816,254)
Vergi Sonrası Kar	**1,421,025**	**162,792**	**318,045**	**1,901,862**
Bölüm Varlıkları	55,555,571	85,299	111,434,487	167,075,357
Toplam Varlıklar	**55,555,571**	**85,299**	**111,434,487**	**167,075,357**
Bölüm Yükümlülükleri	31,636,271	44,614,809	71,694,912	147,945,992
Özkaynaklar	-	-	19,129,365	19,129,365
Toplam Yükümlülükler	**31,636,271**	**44,614,809**	**90,824,277**	**167,075,357**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	**741,950**	**110,958**	**2,087,520**	**2,940,428**
Faaliyet Gideri	-	-	(1,349,290)	(1,349,290)
Vergi Öncesi Kar	**741,950**	**110,958**	**738,230**	**1,591,138**
Vergi Karşılığı	-	-	(452,655)	(452,655)
Vergi Sonrası Kar	**741,950**	**110,958**	**285,575**	**1,138,483**
Bölüm Varlıkları	49,989,151	98,109	92,414,743	142,502,003
Toplam Varlıklar	**49,989,151**	**98,109**	**92,414,743**	**142,502,003**
Bölüm Yükümlülükleri	24,139,511	41,850,686	59,354,751	125,344,948
Özkaynaklar	-	-	17,157,055	17,157,055
Toplam Yükümlülükler	**24,139,511**	**41,850,686**	**76,511,806**	**142,502,003**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası

IX. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. 28 Mart 2025 tarihinde 30 milyon euro sermaye artışı yapılarak 190 milyon euro tutarına yükseltilen yatırımın 160 milyon euro tutarı için riskten korunma stratejisi uygulanmıştır. Raporlama döneminin son iş gününde (28 Mart 2025) gerçekleştirilen 30 milyon euro sermaye artışının kur farkı kar/zararı olmamıştır. Riskten korunma aracı olarak bankanın yurtdışı bankalardan sağladığı euro fon hesapları konu edilmektedir.

Özkaynak altına giden Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri 31 Mart 2025 2,814,063 TL (31 Aralık 2024: 2,376,867 TL)'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	157,674	392,398	140,467	584,290
TCMB[1]	14,254,477	8,177,198	7,454,188	7,298,994
Diğer[2]	-	3,747	-	202,486
Toplam	**14,412,151**	**8,573,343**	**7,594,655**	**8,085,770**

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 16,529,009 TL'yi içermektedir.
(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

31 Mart 2025 tarihi itibariyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Zorunlu Karşılıklar Tebliği'ne göre Türk parası yükümlülükler için vadelerine göre %0.0 ile %33.0 aralığında (31 Aralık 2024: %0.0-%33.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0 ile %30.0 aralığında (31 Aralık 2024: %5.0-%30.0) zorunlu karşılık tutmaktadır.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânı 23 Haziran 2023 Tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,750,103	3,152,563	964,921	2,855,222
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	11,504,374	5,024,635	6,489,267	4,443,772
Toplam	**14,254,477**	**8,177,198**	**7,454,188**	**7,298,994**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	572,578	19,542,743	672,538	13,827,942
Yurt İçi	572,578	3,985,714	672,538	3,509,073
Yurt Dışı(*)	-	15,557,029	-	10,318,869
Toplam	**572,578**	**19,542,743**	**672,538**	**13,827,942**

(*) Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 14,351 TL teminat (31 Aralık 2024: 200,884 TL.) ve Anadolubank Nederland NV'ye ait 336,961 TL zorunlu karşılık rakamı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 289,962 TL).

3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 itibariyle para piyasalarından alacaklar tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : 5,895,477 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. ***Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler***

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 31,967 TL).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	1,911,584	168,908	63,620	242,368
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	2,321,838	-	98,676
Toplam	**1,911,584**	**2,490,746**	**63,620**	**341,044**

(*) Diğer Finansal Varlıklar 2,264,326 TL Amerikan Devlet Tahvili , 3,528 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 9,024 TL İş Bankası, 21,429 TL Ziraat Bankası ve 11,250 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası, 3,721 TL Akbank ve 7,718 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu tahvillerini içermektedir (31 Aralık 2024: 16,004 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 43,600 TL İş Bankası, 24,628 TL Ziraat Bankası ve 10,747 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası ve 3,697 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu tahvillerini içermektedir).

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkullere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**7,444,742**	**6,333,241**
Borsada İşlem Gören	7,309,686	6,210,950
Borsada İşlem Görmeyen	135,056	122,291
Hisse Senetleri	**145,702**	**128,086**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	145,702	128,086
Değer Azalma Karşılığı (-)	**813,573**	**628,262**
Toplam	**6,776,871**	**5,833,065**

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar 2,163,777 TL'dir (31 Aralık 2024: 97,412 TL).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerine ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	-	**8,833,199**	-	**6,053,232**
Yıl İçindeki Alımlar	-	2,284,210	-	8,501,008
Satımlar	-	(4,328,420)	-	(6,053,232)
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	(122,252)	-	332,191
Kur Farkı	-	473,098		-
Dönem Sonu (*)	**-**	**7,139,835**	**-**	**8,833,199**

(*) Anadolubank Nederland NV finansal tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan diğer finansal varlıklar içinde yer alan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	3,004,320	2,828,745	**1,441,363**	**2,356,996**
Yıl İçindeki Alımlar	978,000	479,338	2,035,300	242,921
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	(291,912)	-	(503,530)	-
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
İtfa	-	(204,503)	-	(179,415)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	206,302	-	397,508
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	12,765	11,887	25,730	18,504
Değer Artış/Azalış	(169,968)	(78,103)	5,457	(7,769)
Dönem Sonu	**3,533,205**	**3,243,666**	**3,004,320**	**2,828,745**

6. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	330,735	50,555	25,615	13,390
Swap İşlemleri	361,016	219,086	43,282	144,830
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	593,154	205,698	336,089	105,313
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,284,905**	**475,339**	**404,986**	**263,533**

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**115,378**	**135,751**	**122,003**	**171,610**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	114,554	135,751	121,166	171,610
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	824	-	837	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**1,748,516**	**675,820**	**1,227,802**	**60,437**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**24,732**	**83**	**19,164**	**83**
Toplam	**1,888,626**	**811,654**	**1,368,969**	**232,130**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Krediler(*)	7,139,835	8,833,199

(*) Anadolubank Nederland NV finansal tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan diğer finansal varlıklar içinde yer alan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri ifade etmektedir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**80,133,241**	**728,112**	**195,949**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11,183,603	91,732	49,681	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,902,344	-	-	-
Tüketici Kredileri	76,589	2,769	113	-
Kredi Kartları	178,657	2,963	-	-
Diğer	61,792,048	630,648	146,155	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**80,133,241**	**728,112**	**195,949**	**-**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	321,999	-	256,805	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	72,787	-	75,103

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5,467**	**36,612**	**42,079**
Konut Kredisi	-	13,394	13,394
Taşıt Kredisi	-	168	168
İhtiyaç Kredisi	5,467	23,050	28,517
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**34,356**	**-**	**34,356**
Taksitli	4,555	-	4,555
Taksitsiz	29,801	-	29,801
Bireysel Kredi Kartları-YP	**179**	**-**	**179**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179	-	179
Personel Kredileri-TP	**4,210**	**16,485**	**20,695**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,210	16,485	20,695
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**4,781**	**-**	**4,781**
Taksitli	466	-	466
Taksitsiz	4,315	-	4,315
Personel Kredi Kartları-YP	**81**	**-**	**81**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	81	-	81
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**16,697**	**-**	**16,697**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**65,771**	**53,097**	**118,868**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8,180**	**49,736**	**57,916**
Konut Kredisi	-	13,539	13,539
Taşıt Kredisi	-	268	268
İhtiyaç Kredisi	8,180	35,929	44,109
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**34,022**	**-**	**34,022**
Taksitli	3,540	-	3,540
Taksitsiz	30,482	-	30,482
Bireysel Kredi Kartları-YP	**124**	**-**	**124**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	124	-	124
Personel Kredileri-TP	**3,766**	**10,543**	**14,309**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,766	10,543	14,309
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5,692**	**-**	**5,692**
Taksitli	659	-	659
Taksitsiz	5,033	-	5,033
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**16,326**	**-**	**16,326**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**68,110**	**60,279**	**128,389**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,273,551**	**8,827,464**	**15,101,015**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	119,100	1,807,157	1,926,257
İhtiyaç Kredileri	6,154,451	7,020,307	13,174,758
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**33,801**	**156,644**	**190,445**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	33,801	156,644	190,445
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**142,223**	**-**	**142,223**
Taksitli	10,511	-	10,511
Taksitsiz	131,712	-	131,712
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**88,161**	**-**	**88,161**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**6,537,736**	**8,984,108**	**15,521,844**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,424,884**	**7,690,893**	**14,115,777**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	146,993	1,093,134	1,240,127
İhtiyaç Kredileri	6,277,891	6,597,759	12,875,650
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**36,177**	**164,632**	**200,809**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	36,177	164,632	200,809
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**178,576**	**-**	**178,576**
Taksitli	9,793	-	9,793
Taksitsiz	168,783	-	168,783
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**12**	**-**	**12**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**83,846**	**-**	**83,846**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**6,723,495**	**7,855,525**	**14,579,020**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6,153,373	6,874,546
Özel(*)	82,043,764	71,528,171
Toplam	**88,197,137**	**78,402,717**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	73,863,390	67,084,974
Yurt Dışı Krediler(*)	14,333,747	11,317,743
Toplam	**88,197,137**	**78,402,717**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı özkaynak altına yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	402,408	190,185
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	167,471	154,499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	341,114	363,963
Toplam	**910,993**	**708,647**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,300	104	26,759
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,300	104	26,759
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	467	1,044	31,602
Yeniden Yapılandırılan Krediler	467	1,044	31,602

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**324,770**	**220,890**	**466,899**
Dönem İçinde İntikal (+)	358,024	4,292	26,783
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,524	350
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,524	350	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21,028	2,458	30,809
Aktiften Silinen (-)	-	3	-
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	*3*	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	16,192	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**660,242**	**240,087**	**463,223**
Özel Karşılık (-)	402,408	167,471	341,114
Bilançodaki Net Bakiyesi	**257,834**	**72,616**	**122,109**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**33,494**	**126,992**	**603,263**
Dönem İçinde İntikal (+)	451,930	132,886	60,880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	59,416	36,189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	59,416	36,189	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101,238	15,378	81,205
Aktiften Silinen (-)(*)	-	51,167	133,322
Kurumsal Ticari Krediler	-	*51,166*	*133,319*
Bireysel Krediler	-	*1*	-
Kredi Kartları	-	-	*1*
Diğer	-	-	*2*
Kur Farkı	-	4,330	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**324,770**	**220,890**	**485,805**
Özel Karşılık (-)	190,185	154,499	363,963
Bilançodaki Net Bakiyesi	**134,585**	**66,391**	**121,842**

(*) Ana Ortaklık Banka anaparası 77,287 TL'lik takipteki kredilerini 33,000 TL'ye GSD Varlık Yönetim Şirketi A.Ş'ye satmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	118,009	189,121	62,581
Özel Karşılık(-)[1]	76,600	129,792	31,761
Bilançodaki Net Bakiyesi	41,409	59,329	30,820
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	80,192	171,998	61,462
Özel Karşılık(-)[1]	46,932	118,600	30,642
Bilançodaki Net Bakiyesi	33,260	53,398	30,820

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	660,242	240,087	452,100
Özel Karşılık Tutarı (-)	402,408	167,471	329,991
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	257,834	72,616	122,109
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,123
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,123
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	324,770	220,890	474,683
Özel Karşılık Tutarı (-)	190,185	154,499	352,841
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	134,585	66,391	121,842
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11,122
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,122
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	55,942	14,114	29,627
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	145,332	45,808	128,638
Karşılık Tutarı (-)	89,390	31,694	99,011
Önceki Dönem (Net)	25,718	11,844	27,865
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63,601	38,172	132,361
Karşılık Tutarı (-)	37,883	26,328	104,496

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyle takipteki kredilerinden 3 TL aktiften silinen kredisi bulunmakta olup satılan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 51,621 TL silinen , 132,868 TL satılan).

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	8,269,253	7,248,082
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**8,269,253**	**7,248,082**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11,055,438	9,954,557
Borsada İşlem Görenler	*11,055,438*	*9,954,557*
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam	**11,055,438**	**9,954,557**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	9,954,557	3,411,385
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	385,068	340,711
Yıl İçindeki Alımlar	860,624	6,817,735
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(185,425)	(744,991)
Değerleme Etkisi	40,614	129,717
Dönem Sonu Toplamı	**11,055,438**	**9,954,557**

9. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,090,881	-	4,270,776	-
Orta ve Uzun Vadeli	52,023	-	49,190	-
Toplam	**5,142,904**	**-**	**4,319,966**	**-**

Faktoring alacakları için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 25,900 TL (31 Aralık 2024: 21,933 TL) , zarar niteliğindeki faktoring alacakları ise 45,659 TL olup (31 Aralık 2024: 43,767 TL) ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı toplamı 20,798 TL'dir (31 Aralık 2024: 19,953 TL).

Yeniden yapılandırılan faktoring alacağı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	46,113,204	7,734,349	56,318	632,372	57,702	175,329	213,842	46,113,204
2	592,198	384,056	1,597	250,744	2,049	23,522	37,354	592,198
3	5,345,061	1,225,636	437	534,492	-	133,161	88,403	5,345,061

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

13. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,073,010**	**1,008,223**
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	82,105	68,910
TMS - VUK amortisman farkları	363,079	342,045
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	110,504	102,722
Menkul değerler değerleme farkları	161,761	117,135
Diğer karşılıklar	55,278	39,656
Sabit Kıymet ve EÇK - Enflasyon muhasebesi	234,497	208,720
Türev finansal araçlar reeskontu	-	69,627
TFRS 16	-	6,293
Diğer	65,786	53,115
Ertelenmiş vergi borcu	**793,542**	**486,330**
Menkul değerler değerleme farkları	30,683	36,815
Maddi duran varlık değerleme farkları	429,584	425,196
Türev finansal araçlar reeskontu	319,582	-
Diğer	13,693	24,319
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	**279,468**	**521,893**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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	**1,119,271**	**-**	**12,267,047**	**13,597,281**	**2,554,765**	**1,281,092**	**1,525,604**	**-**	**32,345,060**
Döviz Tevdiat Hesabı	**13,406,356**	**-**	**8,469,596**	**29,527,006**	**2,301,972**	**4,589,942**	**7,693,609**	**-**	**65,988,481**
Yurt İçinde Yer. K.	4,050,030	-	5,585,173	17,917,935	1,321,097	88,950	98,564	-	29,061,749
Yurt Dışında Yer.K.	9,356,326	-	2,884,423	11,609,071	980,875	4,500,992	7,595,045	-	36,926,732
Resmi Kur. Mevduatı	**37,861**	**-**	**6**	**138**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38,005**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,014,735**	**-**	**3,526,351**	**6,620,095**	**112,585**	**117,706**	**1,492,685**	**-**	**13,884,157**
Diğ. Kur. Mevduatı	**10,642**	**-**	**2,831**	**94,836**	**224,161**	**3,279**	**6,268**	**-**	**342,017**
Kıymetli Maden DH	**1,470,006**	**-**	**184,555**	**1,220,274**	**30,762**	**37,256**	**2,636**	**-**	**2,945,489**
Bankalararası Mevduat	**321**	**-**	**282,859**	**3,895,819**	**-**	**1,936,245**	**373,077**	**-**	**6,488,321**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	195,085	3,418,533	-	-	-	-	3,613,619
Yurt Dışı Bankalar	320	-	87,774	477,286	-	1,936,245	373,077	-	2,874,702
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18,059,192**	**-**	**24,733,245**	**54,955,449**	**5,224,245**	**7,965,520**	**11,093,879**	**-**	**122,031,530**

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	**1,004,770**	**-**	**11,621,461**	**7,049,383**	**7,148,869**	**1,877,662**	**1,785,517**	**-**	**30,487,662**
Döviz Tevdiat Hesabı	**11,039,751**	**-**	**3,389,594**	**26,681,552**	**3,396,358**	**3,215,098**	**7,239,744**	**-**	**54,962,097**
Yurt İçinde Yer. K.	2,923,284	-	2,762,182	24,325,306	3,379,035	278,319	95,613	-	33,763,739
Yurt Dışında Yer.K.	8,116,467	-	627,412	2,356,246	17,323	2,936,779	7,144,131	-	21,198,358
Resmi Kur. Mevduatı	**170,588**	**-**	**6**	**28**	**-**	**-**	**-**	**-**	**170,622**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,199,212**	**-**	**1,846,156**	**3,654,393**	**2,260,479**	**897,683**	**1,441,458**	**-**	**11,299,381**
Diğ. Kur. Mevduatı	**12,075**	**-**	**2,738**	**24,798**	**182,395**	**-**	**5,680**	**-**	**227,686**
Kıymetli Maden DH	**2,505,079**	**-**	**157,117**	**916,179**	**31,126**	**29,607**	**2,127**	**-**	**3,641,235**
Bankalararası Mevduat	**291**	**-**	**3,476,946**	**1,803,458**	**368,868**	**1,797,059**	**395,811**	**-**	**7,842,433**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	2,361,182	1,766,039	-	-	-	-	4,127,221
Yurt Dışı Bankalar	291	-	1,115,764	37,419	368,868	1,797,059	395,811	-	3,715,212
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,931,766**	**-**	**20,494,018**	**40,129,791**	**13,388,095**	**7,817,109**	**10,870,337**	**-**	**108,631,116**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	11,994,862	8,884,771	20,362,897	21,614,820
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,249,864	1,689,506	15,831,821	13,972,752
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**14,244,726**	**10,574,277**	**36,194,718**	**35,587,572**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,876,746	5,559,479
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	291,994	146,551
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ticari Mevduatı	1,283,339	725,071	13,038,034	9,871,217
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	291,337	209,146	13,790,739	11,433,934
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,574,676**	**934,217**	**26,828,773**	**21,305,151**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,777	8,060,871
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	38,004	170,621
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	7,263,556	5,161,230
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3,778,359	66,957	3,203,777	58,635
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,123,013	-	7,133,532
Toplam	**3,778,359**	**8,189,970**	**3,203,777**	**7,192,167**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	3,765,749	1,238,769	3,194,619	1,183,623
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	12,610	6,951,201	9,158	6,008,544
Toplam	**3,778,359**	**8,189,970**	**3,203,777**	**7,192,167**

(1) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

3. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	102,076	57,095	211,157	2,366
Swap İşlemleri	141,169	180,286	73,871	346,258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	77,595	144,492	187,554	126,516
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**320,840**	**381,873**	**472,582**	**475,140**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

31 Mart 2025	Brüt	Net
1 Yıldan Az	87,343	76,315
1-4 Yıl Arası	169,710	131,592
4 Yıldan Fazla	274,095	156,215
Toplam	**531,148**	**364,122**

31 Aralık 2024	Brüt	Net
1 Yıldan Az	92,566	78,924
1-4 Yıl Arası	151,152	122,135
4 Yıldan Fazla	278,575	156,872
Toplam	**522,293**	**357,931**

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	27,105	21,035
Dava Karşılıkları (*)	127,207	128,857
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,168	1,014
Diğer Karşılıklar	50,815	25,392
Toplam	**206,295**	**176,298**

(*) Dava karşılıkları içinde 108,141. TL tutarında personel dava karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2024: 110,710 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 157,859 TL (31 Aralık 2024: 147,207 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 120,680 TL (31 Aralık 2024: 86,455 TL) izin yükümlülüğünü ve 24,186 TL (31 Aralık 2024: 21,572 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Bilanço yükümlülükleri:	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
-Kıdem tazminatı karşılığı	157,859	147,207
-Kullanılmamış izin karşılığı	120,680	86,455

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grubun ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünk değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Bilanço yükümlülükleri:	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
-İskonto Oranı (%)	3	3
- Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran(%)	100	100

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	147,207	91,832
Dönem İçindeki Değişim	17,652	44,233
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	1,189	82,947
Dönem İçinde Ödenen	(8,189)	(71,805)
Toplam	**157,859**	**147,207**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 836,585 TL'dir (31 Aralık 2024: 707,013 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	836,585	707,013
Diğer	176,582	81,028
Menkul Sermaye İradı Vergisi	169,227	128,165
BSMV	150,491	153,329
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,830	6,370
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,047	1,708
Toplam	**1,341,762**	**1,077,613**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	39,686	14,797
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	57,730	21,077
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,041	773
İşsizlik Sigortası-İşveren	4,466	1,671
Diğer	618	220
Toplam	**104,541**	**38,538**

7. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	5,712,107	-	-
Sermaye benzeri krediler	-		-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	5,712,107	-	-
Toplam	**-**	**5,712,107**	**-**	**-**

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgli detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir

10. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır.

11. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4,510,844	-	3,892,045	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(166,443)	(69,218)	(71,947)	(55,831)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**4,344,401**	**(69,218)**	**3,820,098**	**(55,831)**

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,460,379	1,122,019
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3,688,761	3,226,871
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	432,567	380,868
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	147,298	126,743
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	12,374,046	12,418,138
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	1,171	1,014
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	42	39
Toplam	**18,104,264**	**17,275,692**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	8,728,384	8,140,376
Gümrüklere verilen teminat mektupları	101,693	128,052
Geçici teminat mektupları	673,764	815,620
Avans teminat mektupları	586,131	483,505
Diğer teminat mektupları	6,406,227	5,104,365
Toplam	**16,496,199**	**14,671,918**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	6,561,257	5,213,911
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,612,737	1,697,702
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,948,520	3,516,209
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,721,368	17,162,396
Toplam	**27,282,625**	**22,376,307**

3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	13,251,246	3,083,724	116,485	44,744
Aval ve Kabul Kredileri	-	173,338	-	-
Akreditifler	-	7,020,573	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,592,515	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**16,843,761**	**10,277,635**	**116,485**	**44,744**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	11,665,786	2,886,441	115,577	4,114
Aval ve Kabul Kredileri	-	130,340	-	-
Akreditifler	-	4,104,699	-	-
Cirolar				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,469,350	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**15,135,136**	**7,121,480**	**115,577**	**4,114**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	4,216,935	408,296	2,318,698	279,915
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	1,379,574	211,121	373,528	288,650
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20,174	19,469	19,276	7,910
Toplam	**5,616,683**	**638,886**	**2,711,502**	**576,475**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	107,580	24,144	15,726	2
Yurt Dışı Bankalardan	-	111,553	-	112,050
Toplam	**107,580**	**135,697**	**15,726**	**112,052**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,178	17,298	-	4,279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	302,412	8,540	126,071	6,534
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	89,693	-	34,492
Toplam	**312,590**	**115,531**	**126,071**	**45,305**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 547,165 TL (31 Mart 2024: 295,239 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 520,693 TL (31 Mart 2024: 292,257 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**418,555**	**63,736**	**224,043**	**6,001**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	393,249	1,072	224,043	451
Yurt Dışı Bankalara	25,306	62,664	-	5,550
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**418,555**	**63,736**	**224,043**	**6,001**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	47,399	-	-	-	-	-	47,399
Tasarruf Mevduatı	-	1,524,864	1,067,817	550,251	174,843	166,479	-	3,484,254
Resmi Mevduat	-	-	5	-	-	-	-	5
Ticari Mevduat	-	73,413	580,217	204,392	56,622	142,541	-	1,057,185
Diğer Mevduat	-	152	6,116	9,378	11,261	588	-	27,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,645,828**	**1,654,155**	**764,021**	**242,726**	**309,608**	**-**	**4,616,338**
Yabancı Para								
DTH	37,114	45,220	212,846	26,118	38,877	75,117	-	435,292
Bankalararası Mevduat	-	54,747	9,595	-	-	-	-	64,342
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	214	1,370	5,295	15	1	-	6,895
Toplam	**37,114**	**100,181**	**223,811**	**31,413**	**38,892**	**75,118**	**-**	**506,529**
Genel Toplam	**37,114**	**1,746,009**	**1,877,966**	**795,434**	**281,618**	**384,726**	**-**	**5,122,867**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	21,508	-	-	-	-	-	21,508
Tasarruf Mevduatı	-	344,011	739,266	224,522	98,040	113,996	-	1,519,835
Resmi Mevduat	-	-	1,346	-	-	-	-	1,346
Ticari Mevduat	-	76,978	260,432	131,829	189,980	14,247	-	673,466
Diğer Mevduat	-	210	2,351	191	6,529	-	-	9,281
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**442,707**	**1,003,395**	**356,542**	**294,549**	**128,243**	**-**	**2,225,436**
Yabancı Para								
DTH	34,192	26,194	235,486	36,344	76,052	31,271	-	439,539
Bankalararası Mevduat	-	32,518	2,352	-	-	-	-	34,870
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	134	1,796	587	490	1	-	3,008
Toplam	**34,192**	**58,846**	**239,634**	**36,931**	**76,542**	**31,272**	**-**	**477,417**
Genel Toplam	**34,192**	**501,553**	**1,243,029**	**393,473**	**371,091**	**159,515**	**-**	**2,702,853**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	551	89
Toplam	**551**	**89**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**7,937,770**	**3,093,222**
Türev Finansal İşlemlerden	5,616,772	1,893,745
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,271,697	1,160,967
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49,301	38,510
Zarar (-)	**7,029,627**	**2,301,942**
Türev Finansal İşlemlerden	4,916,464	1,586,653
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,102,689	712,457
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10,474	2,832
Net Ticari Kar/(Zarar)	**908,143**	**791,280**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	170,206	511,937
Diğer	29,938	27,148
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	10,760	2,113
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	10,585	7,202
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	9,776	6,857
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	9,250	3,770
Çek Karnesi Bedeli	2,003	10,666
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	945	351
Haberleşme Gelirleri	568	449
Toplam	**244,031**	**570,493**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**419,689**	**542,934**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	171,025	117,369
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	35,129	12,887
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	213,535	412,678
Diğer Karşılık Giderleri	**652**	**57,447**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	91	66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	91	*66*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	561	57,381
Toplam	**420,341**	**600,381**

(*) Cari dönem diğer satırında yer alan 105,570 TL içerisinde 105,173 TL dava karşılık tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10,531	841
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,107	11,742
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,460	7,920
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	38,367	23,832
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	191,406	127,031
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	*6,540*	3,110
Bakım ve Onarım Giderleri	*19,550*	13,796
Reklam ve İlan Giderleri	*5,509*	3,072
Diğer Giderler(****)	*159,807*	107,053
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	39	1,145
Diğer(***)	347,202	99,073
Toplam	**614,112**	**271,584**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.
(****) Diğer giderler içinde 59,075 TL haberleşme giderleri, 33,902 TL ısıtma,aydınlatma ve su giderleri ve 12,862 TL temsil ağırlama giderleri bulunmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

9. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un cari vergi gideri 303,298 TL (31 Aralık 2024: cari vergi gideri 2,777,532 TL).

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 512,956 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 595,267 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi
Bulunmamaktadır.

11. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,349,805	232,047	1,012	83
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,747,365	405,744	660	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	167,730	4	104	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,276,878	67,754	1,881	83
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,349,805	232,047	1,012	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	21,454	3	131	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	12,607,673	5,075,996	45,393	32,766
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27,021,072	4,557,171	144,995	45,393
Mevduat Faiz Gideri	-	-	448,003	34,170	7,983	616

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,852,253	2,277	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,124,580	1,852,253	-	-
Toplam Kar/(Zarar)[1]	-	-	32,931	46,012		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 199 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (31 Mart 2024 :661 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,748,025	1.98%
Gayri nakdi kredi	405,827	1.49%
Mevduat	27,166,067	22.26%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	3,124,580	3.06%

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,350,817	1.63
Gayri nakdi kredi	232,130	1.04
Mevduat	22,522,320	20.73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,871,548	2.82

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 vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 12,633 TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 104,243 TL'dir (31 Aralık 2024: 186,236 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Mart 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Mayıs 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	167,075,357	142,502,003
Toplam Krediler (Net)(***)	93,352,155	82,669,826
Menkul Kıymetler	29,360,345	25,018,435
Özkaynaklar	19,129,365	17,157,055
Toplam Mevduat	122,031,530	108,631,116
Net Kar(*)	1,901,862	1,138,483

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	20.55	18.08
Net Kar / Toplam Varlıklar (**)(****)	4.91	3.98
Net Kar / Özkaynaklar(**)(****)	41.93	32.20
Menkul Kıymetler/Toplam Varlıklar(****)	17.57	17.56
Toplam Krediler/Toplam Varlıklar (***)(****)	55.87	58.01
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar(****)	73.04	76.23

(*) Karşılaştırılabilir olması için önceki dönem kolonunda 31 Mart 2024 rakamı gösterilmektedir.
(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.
(***) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(****) Varlık ve özkaynak toplamları için cari dönem ve önceki dönem tutarlarının ortalaması kullanılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2025 yılı ilk çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde % 41.93 özkaynak karlılığı, %4.91 aktif verimliliği ve % 20.55 sermaye yeterlilik rasyosu ile sektördeki güçlü konumunu sürdürmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemlerde de sanayi ve ticaret finansmanında faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam edecektir.

Mehmet Rüştü BAŞARAN

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2025 yılı ilk çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %1.44 NPL oranı, %4.91'lik aktif verimliliği, %41.93 özkaynak karlılığı ve % 20.55 sermaye yeterlilik rasyosu ile bu dönemi başarı ile tamamlamıştır. Bankamız yılın kalan bölümünde de kurumsal, ticari, tarım ve bireysel müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecektir.

Suat İNCE

……..