

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN**  
**HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
**VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

##### A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

###### Görüş

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

###### Görüşün Dayanağı

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

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

#### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Mart 2024 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

#### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Erda Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2025

İstanbul, Türkiye

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak, No:9  
WBC İş Merkezi, Ataşehir/İstanbul.  
Telefon : +90 216 228 67 00 (9 hat)  
Faks : +90 216 228 68 69  
İnternet Sitesi Adresi : [www.turkbank.com.tr](http://www.turkbank.com.tr)  
Elektronik Posta Adresi : [info@turkbank.com.tr](mailto:info@turkbank.com.tr)

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Bağımsız denetim raporu

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

Yusuf BALCI  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Ömer KALAV  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

Kasım AKDENİZ  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür

Engin TOPALOĞLU  
Finansal Planlama ve Mali  
İşler Genel Müdür Yardımcısı

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

Adı Soyadı : Recai ERKAL  
Ünvanı : Finansal Kontrol, Vergi ve Raporlama Müdürü  
Tel no : +90 216 987 38 28

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|     |   |   |
|-----|---|---|
| I   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi  | 1 |
| II  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama  | 2 |
| III | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının. varsa, Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar   | 3 |
| IV  | Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 4 |
| V   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları  | 4 |
| VI  | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan. Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 5 |
| VII | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller   | 5 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**

|      |  |       |
|------|--|-------|
| I    | Bilanço-Varlıklar                              | 6     |
| II   | Bilanço-Yükümlülükler                          | 7     |
| III  | Nazım Hesaplar Tablosu                         | 8     |
| IV   | Kar veya Zarar Tablosu                         | 9     |
| V    | Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 10    |
| VI   | Özkaynaklar Değişim Tablosu                    | 11-12 |
| VII  | Nakit Akış Tablosu                             | 13    |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu                            | 14    |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|       |  |       |
|-------|--|-------|
| I     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 15-16 |
| II    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                     | 16    |
| III   | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar                          | 16    |
| IV    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar  | 16    |
| V     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar   | 16    |
| VI    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar   | 16    |
| VII   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar  | 16-18 |
| VIII  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar   | 18    |
| IX    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                | 18    |
| X     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar | 18    |
| XI    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 19    |
| XII   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 19-20 |
| XIII  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 21-22 |
| XIV   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar  | 23    |
| XV    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 23    |
| XVI   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar   | 24-25 |
| XVII  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 25    |
| XVIII | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 25    |
| XIX   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar  | 25    |
| XX    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 25    |
| XXI   | Kar yedekleri ve karın dağıtılması   | 26    |
| XXII  | Hisse başına kazanç  | 26    |
| XXIII | İlişkili taraflar  | 27    |
| XXIV  | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 27    |
| XXV   | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar  | 28-29 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler**

|       |  |       |
|-------|--|-------|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar   | 30-33 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar  | 34-38 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar  | 39-40 |
| IV    | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar   | 41-43 |
| V.    | Hisse senedi pozisyon riskine açıklamalar  | 43    |
| VI.   | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama                         | 44-51 |
| VII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar   | 52    |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 53    |
| IX.   | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar  | 54-76 |
| X.    | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar   | 76    |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|       |   |        |
|-------|---|--------|
| I     | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar               | 77-87  |
| II    | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar               | 88-94  |
| III   | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar               | 95-96  |
| IV    | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar      | 97-101 |
| V     | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102    |
| VI    | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar          | 103    |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar     | 104    |
| VIII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 105    |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Bağımsız Denetçi Raporu**

|    |   |     |
|----|---|-----|
| I  | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 106 |
| II | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 106 |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 Aralık 2024 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

##### I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Adapazarı İslam Ticaret Bankası, 9 Haziran 1913 tarihinde Adapazarı'nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli bankadır.

Beş buçuk yıllık bir çalışmadan sonra Banka'nın yapısında bir değişikliğe gidilmiş ve unvanı Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Banka'nın unvanı 15 Mayıs 1924 tarihinde Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi, 29 Haziran 1928 tarihinde de Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bankanın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara'ya taşınmış ve 31 Mart 1937 tarihinde unvanı Türk Ticaret Bankası A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

Yaşanan finansal kriz sürecinde mali bünyesinin zayıflaması nedeni ile Bankanın yönetimi 6 Kasım 1997 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devrolmuş ve 2001 yılında da bankacılık faaliyetleri sona ermiştir.

Banka, 2019 yılında yeniden faaliyete geçmek amacıyla çalışmalara başlamış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazısıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka'ya faaliyete izni vermiş ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

Banka'nın nitelikli pay sahibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesini 380.000.000 TL muhammen bedelle satışa çıkarmıştır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Banka'daki hisselerinin satılmasına dair ihale 28 Nisan 2023 tarihinde sonuçlanmış ve İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) anılan tarih itibarıyla %98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hisseyi 455.000.000 TL bedel ile satın alarak Banka'nın yeni sahibi olmuştur. İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi (İGE), T.C. Ticaret Bakanlığı'nın inisiyatifiyle 13 Ekim 2021'de faaliyete geçen bir kuruluştur.

Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM), İhracatçı Birlikleri ve Türk Eximbank ile birlikte 20 kamu ve özel bankasının ortak olduğu İGE (İhracatı Geliştirme Anonim Şirketi), finansmana erişim sürecinde ihracatçıların gereksinim duyduğu teminatı sağlamak üzere faaliyetlerini yürütmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Taahhüt edilen sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş olup 749.993 TL tutarında ödenen sermaye 31 Aralık 2024 itibarıyla geçici hesaplara alınıp BDDK onayı ile birlikte sermaye hesaplarına alınacaktır. Cari ve önceki dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ortaklar                  | Cari Dönem       |                |
|---------------------------|------------------|----------------|
|                           | Pay Tutarı       | Pay Oranı      |
| İhracatı Geliştirme A.Ş.  | 2.479.858        | %99,81         |
| Diğer (Toplam 2.869 Kişi) | 4.608            | %0,19          |
| <b>Toplam</b>             | <b>2.484.466</b> | <b>%100,00</b> |

| Ortaklar                  | Geçmiş Dönem   |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
|                           | Pay Tutarı     | Pay Oranı      |
| İhracatı Geliştirme A.Ş.  | 107.607        | %98,50         |
| Diğer (Toplam 2.869 Kişi) | 1.642          | %1,50          |
| <b>Toplam</b>             | <b>109.249</b> | <b>%100,00</b> |



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

##### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| Adı Soyadı                      | Unvanı        | Öğrenim Durumu |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Yönetim Kurulu</b>           |               |                |
| Prof. Dr. Yusuf BALCI           | Başkan        | Doktora        |
| Özgür Volkan AĞAR               | Başkan Vekili | Yüksek Lisans  |
| Mustafa GÜLTEPE                 | Başkan Vekili | Yüksek Lisans  |
| Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN | Üye           | Doktora        |
| Dr. Ömer KALAV                  | Üye           | Doktora        |
| Kasım AKDENİZ                   | Üye           | Lisans         |
| <b>Denetim Komitesi</b>         |               |                |
| Prof. Dr. Yusuf BALCI (*)       | Başkan        | Doktora        |
| Dr. Ömer KALAV (*)              | Üye           | Doktora        |

(\*) 2 Eylül 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Prof. Dr. Yusuf BALCI başkan. Dr. Ömer KALAV ise üye olarak seçilmişlerdir.

##### Genel Müdür

|               |                    |        |
|---------------|--------------------|--------|
| Kasım AKDENİZ | Üye ve Genel Müdür | Lisans |
|---------------|--------------------|--------|

##### Genel Müdür Yardımcıları ve Denk Unvanlar

|                           |  |               |
|---------------------------|--|---------------|
| Engin TOPALOĞLU (*)       | Finansal Planlama ve Mali İşler        | Doktora       |
| Osman TANAÇAN (**)        | BT ve Operasyon                        | Yüksek Lisans |
| Önder YILMAZ (***)        | İç Sistemler                           | Yüksek Lisans |
| Mutlu AKPARA (****)       | Hazine ve Finansal Kurumlar Yönetimi   | Yüksek Lisans |
| Ahmet Zafer SEYAR (*****) | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi | Yüksek Lisans |
| Hatice ÇAVDAR (*****)     | Krediler                               | Lisans        |
| İlker YEŞİL (*****)       | Perakende Bankacılık                   | Lisans        |

(\*) Engin TOPALOĞLU, 8 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*) Osman TANAÇAN, 19 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*\*) Önder YILMAZ, 1 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*\*\*) Mutlu AKPARA, 20 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*\*\*\*) Ahmet Zafer SEYAR, 22 Nisan 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*\*\*\*) Hatice ÇAVDAR, 6 Eylül 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*\*\*\*) İlker YEŞİL, 6 Eylül 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Hale Güven, 6 Haziran 2024 tarihli 5410 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla 7 Haziran 2024 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş İhracatı Geliştirme A.Ş.'dir.

| Ad Soyad/<br>Ticaret Unvanı | Pay<br>Tutarı | Pay<br>Oranı % | Ödenmiş<br>Paylar | Ödenmemiş<br>Paylar |
|-----------------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------------|
| İhracatı Geliştirme A.Ş.    | 2.479.858     | 99,81          | 2.479.858         | -                   |

#### V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir:

- Mevduat kabulü,
- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetler,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Bankacılık Kanunun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetler.

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 222'dir (31 Aralık 2023: 26 kişi).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
- II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
- III. NAZİM HESAPLAR TABLOSU
- IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
- V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
- VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
- VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU
- VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I-BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) |   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 (*) |    |         |
|------------------------------------|---|--------------------------------|--|-----------|-----------|--|----|---------|
| VARLIKLAR                          |   |                                | TP   | YP        | Toplam    | TP   | YP | Toplam  |
|                                    |   |                                |  |           |           |  |    |         |
| I.                                 | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)  |                                | 2.678.229  | 1.577.245 | 4.255.474 | 234.029  | -  | 234.029 |
| 1.1                                | Nakit ve Nakit Benzerleri   |                                | 2.633.122  | 1.577.245 | 4.210.367 | 234.029  | -  | 234.029 |
| 1.1.1                              | Nakit Değerler ve Merkez Bankası  | (1)                            | 801.651  | 973.509   | 1.775.160 | -  | -  | -       |
| 1.1.2                              | Bankalar  | (4)                            | 442.865  | 603.736   | 1.046.601 | 234.029  | -  | 234.029 |
| 1.1.3                              | Para Piyasalarından Alacaklar   |                                | 1.388.606  | -         | 1.388.606 | -  | -  | -       |
|                                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | (2)                            | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.2                                | Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.2.1                              | Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.2.2                              | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.2.3                              | Diğer Finansal Varlıklar  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.3                                | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | (5)                            | 45.107   | -         | 45.107    | -  | -  | -       |
| 1.3.1                              | Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | 45.107   | -         | 45.107    | -  | -  | -       |
| 1.3.2                              | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.3.3                              | Diğer Finansal Varlıklar  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.4                                | Türev Finansal Varlıklar  | (3)                            | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.4.1                              | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 1.4.2                              | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| II.                                | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                  |                                | 299.607  | 2.163.652 | 2.463.259 | 1.994  | -  | 1.994   |
| 2.1                                | Krediler  | (6)                            | 299.607  | 2.163.652 | 2.463.259 | -  | -  | -       |
| 2.2                                | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar  | (12)                           | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 2.3                                | Faktoring Alacakları  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 2.4                                | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | (8)                            | -  | -         | -         | 1.994  | -  | 1.994   |
| 2.4.1                              | Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | -  | -         | -         | 1.994  | -  | 1.994   |
| 2.4.2                              | Diğer Finansal Varlıklar  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 2.5                                | Donuk Alacaklar   |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 2.6                                | Özel Karşılıklar (-)  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| III.                               | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          | (16)                           | 874  | -         | 874       | 874  | -  | 874     |
| 3.1                                | Satış Amaçlı  |                                | 874  | -         | 874       | 874  | -  | 874     |
| 3.2                                | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| IV.                                | ORTAKLIK YATIRIMLARI  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.1                                | İştirakler (Net)  | (9)                            | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.1.1                              | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.1.2                              | Konsolide Edilmeyenler  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.2                                | Bağlı Ortaklıklar (Net)   | (10)                           | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.2.1                              | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.2.2                              | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.3                                | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                 | (11)                           | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.3.1                              | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 4.3.2                              | Konsolide Edilmeyenler  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| V.                                 | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)   | (17)                           | 413.412  | -         | 413.412   | 42.814   | -  | 42.814  |
| VI.                                | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)   | (18)                           | 239.631  | -         | 239.631   | 5.517  | -  | 5.517   |
| 6.1                                | Şerefiye  |                                | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| 6.2                                | Diğer   |                                | 239.631  | -         | 239.631   | 5.517  | -  | 5.517   |
| VII.                               | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)   | (14)                           | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| VIII.                              | CARİ VERGİ VARLIĞI  | (15)                           | -  | -         | -         | -  | -  | -       |
| IX.                                | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI  | (19)                           | 89.294   | -         | 89.294    | -  | -  | -       |
| X.                                 | DİĞER AKTİFLER (Net)  | (20)                           | 79.586   | -         | 79.586    | 4.864  | -  | 4.864   |
| VARLIKLAR TOPLAMI                  |   |                                | 3.800.633  | 3.740.897 | 7.541.530 | 290.092  | -  | 290.092 |

(\*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                           |      | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 (*) |    |           |
|--|------|--|-----------|-----------|--|----|-----------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER  |      | TP   | YP        | Toplam    | TP   | YP | Toplam    |
| I. MEVDUAT   | (1)  | 177.869  | 3.732.965 | 3.910.834 | -  | -  | -         |
| II. ALINAN KREDİLER  | (3)  | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                 | (4)  | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 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                           |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                              |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                              | (2)  | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer             |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| Farklı Kar Zarara Yansıtılan Kısım                             |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer             |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| Farklı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım                  |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                 |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                 |      | 179.560  | -         | 179.560   | -  | -  | -         |
| X. KARŞILIKLAR   | (9)  | 178.586  | -         | 178.586   | 6.591  | -  | 6.591     |
| 10.1 Genel Karşılıklar   |      | 170.442  | -         | 170.442   | -  | -  | -         |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                               |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                 |      | 5.244  | -         | 5.244     | 6.591  | -  | 6.591     |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                         |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 10.5 Diğer Karşılıklar   |      | 2.900  | -         | 2.900     | -  | -  | -         |
| XI. CARİ VERGİ BORCU   | (10) | 29.655   | -         | 29.655    | 3.795  | -  | 3.795     |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                    |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                        |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)               |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 13.1 Satış Amaçlı  |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                           |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                        |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 14.1 Krediler  |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                  |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER  | (6)  | 927.980  | 7.851     | 935.831   | 844  | -  | 844       |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR   | (11) | 2.307.064  | -         | 2.307.064 | 278.862  | -  | 278.862   |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye   |      | 2.484.466  | -         | 2.484.466 | 109.249  | -  | 109.249   |
| 16.2 Sermaye Yedekleri   |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                             |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                              |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                 |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş    |      | 47.421   | -         | 47.421    | 45.115   | -  | 45.115    |
| Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler                          |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer |      | 167  | -         | 167       | -  | -  | -         |
| Kapsamlı Gelirler veya Giderler                                |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.5 Kâr Yedekleri   |      | 486  | -         | 486       | 515.808  | -  | 515.808   |
| 16.5.1 Yasal Yedekler  |      | 486  | -         | 486       | 486  | -  | 486       |
| 16.5.2 Statü Yedekleri   |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                     |      | -  | -         | -         | 515.322  | -  | 515.322   |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                     |      | -  | -         | -         | -  | -  | -         |
| 16.6 Kâr veya Zarar  |      | (225.476)  | -         | (225.476) | (391.310)  | -  | (391.310) |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                           |      | (1.198)  | -         | (1.198)   | (402.105)  | -  | (402.105) |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                               |      | (224.278)  | -         | (224.278) | 10.795   | -  | 10.795    |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI  |      | 3.800.714  | 3.740.816 | 7.541.530 | 290.092  | -  | 290.092   |

(\*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm<br>III) | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |         |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |    |        |
|---|-------------------------------------|--|---------|------------|--|----|--------|
|   |                                     | TP   | YP      | Toplam     | TP   | YP | Toplam |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                       |                                     | 7.708.201  | 697.617 | 8.405.818  | -  | -  | -      |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                       | (2)                                 | 5.814.799  | 697.617 | 6.512.416  | -  | -  | -      |
| 1.1 Teminat Mektupları  |                                     | 209.799  | 697.617 | 907.416    | -  | -  | -      |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                          |                                     | 209.799  | 697.617 | 907.416    | -  | -  | -      |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                    |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.2 Banka Kredileri   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.3 Akreditifler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.5 Cirolar   |                                     | 5.605.000  | -       | 5.605.000  | -  | -  | -      |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                   |                                     | 5.605.000  | -       | 5.605.000  | -  | -  | -      |
| 1.5.2 Diğer Cirolar   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                      |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>   | (1)                                 | 1.893.402  | -       | 1.893.402  | -  | -  | -      |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri                          |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                       |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                             |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                 |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar            |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar              |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                     |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler  |                                     | 1.893.402  | -       | 1.893.402  | -  | -  | -      |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                            |                                     | 1.893.402  | -       | 1.893.402  | -  | -  | -      |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                    |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                    | (3)                                 | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                     |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 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  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                               |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                     |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                      |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                     |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                      |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                     |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                          |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 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   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                       |                                     | 34.739.646   | 9.184   | 34.748.830 | -  | -  | -      |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>   |                                     | 27.631   | -       | 27.631     | -  | -  | -      |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                 |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                    |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler   |                                     | 27.631   | -       | 27.631     | -  | -  | -      |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                    |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                    |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>   |                                     | 34.313.315   | 9.184   | 34.322.499 | -  | -  | -      |
| 5.1 Menkul Kıymetler  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 5.2 Teminat Senetleri   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 5.3 Emtia   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 5.4 Varant  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 5.5 Gayrimenkul   |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler   |                                     | 34.313.315   | 9.184   | 34.322.499 | -  | -  | -      |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar  |                                     | -  | -       | -          | -  | -  | -      |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                         |                                     | 398.700  | -       | 398.700    | -  | -  | -      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                            |                                     | 42.447.847   | 706.801 | 43.154.648 | -  | -  | -      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU<br>GELİR VE GİDER KALEMLERİ  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm IV) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş       | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş                |
|---|---------------------------------|--|--|
|   |                                 | Cari Dönem<br>1 Ocak-31 Aralık<br>2024 | Önceki Dönem<br>1 Ocak-31<br>Aralık 2023 (*) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | <b>(1)</b>                      | <b>358.135</b>                         | <b>71.509</b>                                |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler  |                                 | 30.977                                 | -  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler   |                                 | -                                      | -  |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler  |                                 | 277.658                                | 66.581                                       |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  |                                 | 40.737                                 | -  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |                                 | 8.752                                  | 4.928  |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |                                 | -                                      | -  |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                                 | 8.340                                  | -  |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler  |                                 | 412                                    | 4.928  |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri  |                                 | -                                      | -  |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri  |                                 | 11                                     | -  |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>   | <b>(2)</b>                      | <b>43.227</b>                          | <b>-</b>                                     |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler  |                                 | 15.479                                 | -  |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |                                 | 398                                    | -  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler   |                                 | 73                                     | -  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |                                 | -                                      | -  |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri   |                                 | 27.277                                 | -  |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri  |                                 | -                                      | -  |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)</b>  |                                 | <b>314.908</b>                         | <b>71.509</b>                                |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |                                 | <b>12.784</b>                          | <b>(16)</b>                                  |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |                                 | 13.314                                 | -  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |                                 | 10.320                                 | -  |
| 4.1.2 Diğer   |                                 | 2.994                                  | -  |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)  |                                 | 530                                    | (16)   |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |                                 | -                                      | -  |
| 4.2.2 Diğer   |                                 | 530                                    | (16)   |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | <b>(3)</b>                      | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | <b>(4)</b>                      | <b>110</b>                             | <b>-</b>                                     |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı  |                                 | -                                      | -  |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar  |                                 | -                                      | -  |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı   |                                 | 110                                    | -  |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>(5)</b>                      | <b>5.004</b>                           | <b>473</b>                                   |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>   |                                 | <b>332.806</b>                         | <b>71.966</b>                                |
| <b>IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>   |                                 | <b>170.442</b>                         | <b>-</b>                                     |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>  |                                 | <b>4.194</b>                           | <b>-</b>                                     |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>   |                                 | <b>296.449</b>                         | <b>24.051</b>                                |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(7)</b>                      | <b>189.191</b>                         | <b>30.797</b>                                |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |                                 | <b>(327.470)</b>                       | <b>17.118</b>                                |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK<br/>KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>            |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>  |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           | <b>(8)</b>                      | <b>(327.470)</b>                       | <b>17.118</b>                                |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(9)</b>                      | <b>103.192</b>                         | <b>(6.323)</b>                               |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı   |                                 | -                                      | (6.323)                                      |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |                                 | (8.988)                                | -  |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |                                 | 112.180                                | -  |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>(10)</b>                     | <b>(224.278)</b>                       | <b>10.795</b>                                |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>   |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| 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  |                                 | -                                      | -  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| 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  |                                 | -                                      | -  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı   |                                 | -                                      | -  |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |                                 | -                                      | -  |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |                                 | -                                      | -  |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                     |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>  | <b>(11)</b>                     | <b>(224.278)</b>                       | <b>10.795</b>                                |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)   |                                 | (0.00292)                              | 0.00046                                      |

(\*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU |   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem |
|---|---|--|--|
|   |   | 1 Ocak-31 Aralık 2024                    | 1 Ocak-31 Aralık 2023 (*)                  |
| I.  | DÖNEM KARI/ZARARI   | (224.278)                                | 10.795                                     |
| II.   | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER   | 2.473                                    | 35.662                                     |
| 2.1   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar  | 2.306                                    | 35.662                                     |
| 2.1.1   | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | 15.512                                   | 35.662                                     |
| 2.1.2   | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | -  | -  |
| 2.1.3   | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları   | 622                                      | -  |
| 2.1.4   | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları   | -  | -  |
| 2.1.5   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | (13.828)                                 | -  |
| 2.2   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar   | 167                                      | -  |
| 2.2.1   | Yabancı Para Çevirim Farkları   | -  | -  |
| 2.2.2   | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 238                                      | -  |
| 2.2.3   | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri  | -  | -  |
| 2.2.4   | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri   | -  | -  |
| 2.2.5   | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları  | -  | -  |
| 2.2.6   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler   | (71)                                     | -  |
| III.  | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)  | (221.805)                                | 46.457                                     |

(\*) Yeniden düzenleme için bakınız 3. Bölüm Not XXV

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                    | Ödenmiş Sermaye  | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |            |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |            |   | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|--|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|------------|---|---|------------|---|------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------|
|  |                  |                             |                            |                         | 1  | 2          | 3 | 4   | 5          | 6 |                  |                             |                           |                  |
| <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2024</b>  |                  |                             |                            |                         |  |            |   |   |            |   |                  |                             |                           |                  |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | <b>109.249</b>   | -                           | -                          | -                       | <b>45.115</b>  | -          | - | -   | -          | - | <b>515.808</b>   | <b>(402.105)</b>            | <b>10.795</b>             | <b>278.862</b>   |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXV)      | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>109.249</b>   | -                           | -                          | -                       | <b>45.115</b>  | -          | - | -   | -          | - | <b>515.808</b>   | <b>(402.105)</b>            | <b>10.795</b>             | <b>278.862</b>   |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                | -                           | -                          | -                       | <b>1.871</b>   | <b>435</b> | - | -   | <b>167</b> | - | -                | -                           | <b>(224.278)</b>          | <b>(221.805)</b> |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | <b>2.250.007</b> | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | <b>2.250.007</b> |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | <b>125.210</b>   | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | <b>(515.322)</b> | <b>400.907</b>              | <b>(10.795)</b>           | -                |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>         | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| 11.3 Diğer   | -                | -                           | -                          | -                       | -  | -          | - | -   | -          | - | -                | -                           | -                         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               | <b>2.484.466</b> | -                           | -                          | -                       | <b>46.986</b>  | <b>435</b> | - | -   | <b>167</b> | - | <b>486</b>       | <b>(1.198)</b>              | <b>(224.278)</b>          | <b>2.307.064</b> |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|---|---|---|---|---|----------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|
|   |                 |                             |                            |                         | 1  | 2 | 3 | 4   | 5 | 6 |                |                           |                           |                 |
| <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023</b> |                 |                             |                            |                         |  |   |   |   |   |   |                |                           |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                 | <b>109.249</b>  | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | <b>525.261</b> | <b>(409.293)</b>          | <b>7.188</b>              | <b>232.405</b>  |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                 | -               | -                           | -                          | -                       | <b>9.453</b>   | - | - | -   | - | - | <b>(9.453)</b> | -                         | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (3. Bölüm Not XXV)       | -               | -                           | -                          | -                       | 9.453  | - | - | -   | - | - | (9.453)        | -                         | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi     | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                | <b>109.249</b>  | -                           | -                          | -                       | <b>9.453</b>   | - | - | -   | - | - | <b>515.808</b> | <b>(409.293)</b>          | <b>7.188</b>              | <b>232.405</b>  |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                              | -               | -                           | -                          | -                       | <b>35.662</b>  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | <b>10.795</b>             | <b>46.457</b>   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>            | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>  | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>          | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                 | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>          | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | <b>7.188</b>              | <b>(7.188)</b>            | -               |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                       | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü  | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                             | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| 11.3 Diğer  | -               | -                           | -                          | -                       | -  | - | - | -   | - | - | -              | -                         | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                | <b>109.249</b>  | -                           | -                          | -                       | <b>45.115</b>  | - | - | -   | - | - | <b>515.808</b> | <b>(402.105)</b>          | <b>10.795</b>             | <b>278.862</b>  |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU  | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 |
|--|--------|---|---|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |        |   |   |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |        | <b>37.792</b>   | <b>22.968</b>   |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |        | 318.907   | 71.508  |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |        | (15.950)  | -   |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |        | -   | -   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |        | 13.314  | -   |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |        | 3.657   | 205   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | -   | -   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |        | (296.449)   | (45.098)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |        | (28.152)  | (3.647)   |
| 1.1.9 Diğer  |        | 42.465  | -   |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |        | <b>2.366.400</b>  | <b>166.045</b>  |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                               |        | -   | -   |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış  |        | -   | 163.110   |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |        | (2.452.957)   | -   |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış   |        | (74.722)  | 1.171   |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)   |        | -   | -   |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)  |        | 3.905.452   | -   |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |        | -   | -   |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |        | -   | -   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   |        | -   | -   |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |        | 988.627   | 1.764   |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |        | <b>2.404.192</b>  | <b>189.013</b>  |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |        |   |   |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |        | <b>(678.169)</b>  | <b>46.800</b>   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -   | -   |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -   | -   |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller  |        | (645.485)   | -   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |        | 668   | -   |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |        | (36.530)  | -   |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |        | -   | -   |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |        | -   | (89.914)  |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   |        | 3.178   | 136.714   |
| 2.9 Diğer  |        | -   | -   |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |        |   |   |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |        | <b>2.227.066</b>  | <b>(1.784)</b>  |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |        | -   | -   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | -   | -   |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |        | 2.250.007   | -   |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |        | -   | -   |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler  |        | (22.941)  | (1.784)   |
| 3.6 Diğer  |        | -   | -   |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |        | <b>-</b>  | <b>-</b>  |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                            |        | <b>3.953.089</b>  | <b>234.029</b>  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |        | <b>234.029</b>  | <b>70.920</b>   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |        | <b>4.187.118</b>  | <b>234.029</b>  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU                                     |  | Cari Dönem<br>31.12.2024 | Önceki Dönem<br>31.12.2023 |
|---|--|--------------------------|----------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                              |  |                          |                            |
| 1.1 Dönem Karı  |  | (327.470)                | 17.118                     |
| 1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)                 |  | 103.192                  | (6.323)                    |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        |  | -                        | -                          |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 |  | -                        | -                          |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      |  | 103.192                  | (6.323)                    |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                            |  | <b>(224.278)</b>         | <b>10.795</b>              |
| 1.3 Geçmiş Dönem Zararı (-)                                   |  | -                        | -                          |
| 1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)                                   |  | -                        | -                          |
| 1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) |  | -                        | -                          |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>     |  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| 1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)                             |  | -                        | -                          |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                |  | -                        | -                          |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      |  | -                        | -                          |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                              |  | -                        | -                          |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               |  | -                        | -                          |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              |  | -                        | -                          |
| 1.7 Personele Temettü (-)                                     |  | -                        | -                          |
| 1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)                              |  | -                        | -                          |
| 1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)                              |  | -                        | -                          |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                |  | -                        | -                          |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      |  | -                        | -                          |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                              |  | -                        | -                          |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               |  | -                        | -                          |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              |  | -                        | -                          |
| 1.10 Statü Yedekleri (-)                                      |  | -                        | -                          |
| 1.11 Olağanüstü Yedekler                                      |  | -                        | -                          |
| 1.12 Diğer Yedekler   |  | -                        | -                          |
| 1.13 Özel Fonlar  |  | -                        | -                          |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| 2.1 Dağıtılan Yedekler  |  | -                        | -                          |
| 2.2 Ortaklara Pay (-)   |  | -                        | -                          |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                |  | -                        | -                          |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      |  | -                        | -                          |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine                              |  | -                        | -                          |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               |  | -                        | -                          |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              |  | -                        | -                          |
| 2.3 Personele Pay (-)   |  | -                        | -                          |
| 2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)                                  |  | -                        | -                          |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                  |  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  |  | (0.00292)                | 0.00046                    |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            |  | -                        | -                          |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        |  | -                        | -                          |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  |  | -                        | -                          |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  |  | -                        | -                          |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            |  | -                        | -                          |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        |  | -                        | -                          |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  |  | -                        | -                          |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara 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 olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmaktadır ancak gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXVI no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ikinci Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklarıdır. Bankanın finansal varlıkları; (i) yurt içi bankalarda tuttuğu vadesiz ve kısa vadeli TP mevduatlar, (ii) vadeye kalan süresi bir yıldan az itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve (iii) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan meydana gelmektedir. Banka, kur değişimlerinin olumsuz sonuçlarından kaçınmak amacıyla döviz pozisyonu almamaktadır.

### III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıkların veya yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, etkin faiz yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bu yöntem, varlık veya yükümlülüğün bugünkü değerini, gelecekteki beklenen nakit akımlarıyla denkleştiren faiz oranını içermektedir. Etkin faiz oranı, varlık veya yükümlülüğün muhasebe kayıtlarına ilk defa alınmasıyla belirlenir ve sonrasında değiştirilmez.

Etkin faiz hesaplaması, iskonto ve primlerin yanı sıra ödenen veya alınan ücretler, komisyonlar ve işlem maliyetlerini içermektedir. İşlem maliyetleri ise, bir finansal varlık veya yükümlülüğün edinilmesi, ihraç edilmesi veya elden çıkarılmasıyla doğrudan ilişkili olan ek maliyetlerdir.

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelirleri ile giderleri, ilgili niteliklerine bağlı olarak tahakkuk esası ve etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır ve muhasebeleştirilir. Sözleşmeler aracılığıyla sağlanan veya üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla elde edilen gelirler, hizmetlerin sunulduğu dönemlerde kayıtlara alınır.

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtırması durumunda mümkün olabilir.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar*

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir. Bununla birlikte Banka, 21 Mart 2023 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye (İGE) satılmış olup faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik") 9'uncu maddesinin 6'ncı fıkrası kapsamında kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK onayı almıştır.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın özel karşılıkları bulunmamaktadır. Yönetmelikte belirtilen oranlar dikkate alınarak genel karşılık hesaplanmış ve finansla tablolara yansıtılmıştır.

#### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

#### X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için aktive 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Lisans ve geliştirme bedellerinin faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna, yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bina hariç maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan binasını "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı bina için bağımsız ekspertiz firmasına yaptırılan değerlendirme sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynak altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Bina hariç maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar                | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Binalar                              | 37-50                       | 2-3                  |
| Taşıtlar                             | 5                           | 20                   |
| Mobilya, mefruşat ve büro makineleri | 3-50                        | 2-33                 |

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- 1) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımnî olarak da tanımlanabilir.
- 2) Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- 3) Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkına sahip olması,
- 4) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- 5) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması, Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
  - a. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka'nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.
  - b. Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi) Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

#### TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

##### *Banka- kiracı olarak*

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

##### *Kullanım hakkı varlığı*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı
- b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar
- c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

###### *Kullanım hakkı varlığı (Devamı)*

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

###### *Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur.

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

#### XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir. Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

##### ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

##### iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Banka, yukarıda belirtilen yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayım kullanılmaktadır. Hesaplamaya ilişkin varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| Kıdem Tazminatı Tavanı (31.12.2024) | 41.828,42 (Tam TL) |
| İskonto Oranı                       | %27,50             |
| Enflasyon Oranı                     | %23,33             |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında yapılan değişiklik ile, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı 6 Şubat 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'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinde yapılan değişiklik sonucunda 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı bankalar için %30 olarak belirlenmiştir. Banka, 31 Aralık 2024 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 29 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı karara bağlanmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile birinci geçici vergi dönemi için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına karar verilmiştir.

30 Aralık 2023 tarih 32415 sayılı (2. Mükerrer) Resmî Gazete'de yayımlanan 555 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği uyarınca 2023 takvim yılı sonu itibarıyla 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin vergi kanunlarına göre düzenlenen mali tabloların mezkûr madde ve aynı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası hükümleri çerçevesinde enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. Ayrıca Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kurumlar vergisi (devamı)

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17. maddesiyle 213 Sayılı Kanun'un 33. maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmektedir.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında yılın ilk üç aylık dönemleri itibarıyla hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanî Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. 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.

##### Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

#### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

#### XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Banka'nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL olup her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Taahhüt edilen sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş olup 749.993 TL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2024 itibarıyla geçici hesaplara alınıp BDDK onayı ile birlikte sermaye hesaplarına alınacaktır.

#### XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, aval ve kabullerini nazım hesapları içerisinde göstermektedir.

#### XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

### XXII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde ihdas olan bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

|  | Cari Dönem |
|--|------------|
| Net dönem karı/(zararı)  | (224.278)  |
| Ödenmiş sermaye (Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)) | 76.724.589 |
| Hisse başına sürdürülen faaliyetler zararı (Tam TL)                        | (0.00292)  |

Türkiye'de şirketler sermayelerini Türk Ticaret Kanunu 462. Maddesinde yer aldığı şekilde iç kaynaklardan sermaye arttırımı yoluyla arttırabilir ve bu durumda hissedarlarına bu sermaye artışı nedeniyle hisseleri oranında bedelsiz hisse verir.

Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce hisseleri oranında hissedarlara bedelsiz hisse vermesi sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 2.484.466 TL olup, bu tutarın 10.924.923.581 adedi geçmiş döneme ilişkin hisse senetlerinden, 12.520.938.714 adedi iç kaynaklar yapılan sermaye artışı nedeniyle ihdas edilen hisse senetlerinden, 225.000.703.549 adedi ise dış kaynaklardan yapılan sermaye artışı nedeniyle ihdas olan hisse senetlerinden oluşmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ("raporlayan işletme") ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
  - i. Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
  - ii. Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
  - iii. Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
  - i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
  - ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
  - iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
  - iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
  - v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
  - vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
  - vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari bankacılık ve mevduat bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır:

-31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda "Karşılıklar" altında sunulan 2.295 TL tutarındaki kurumlar vergisi karşılığı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla finansal tablolarda "Cari Vergi Borcu" altında sunulmuştur.

-31 Aralık 2023 tarihli nakit akış tablosunda "Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar" olarak sunulan 234.029 TL tutarı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla 232.685 TL olarak düzenlenmiştir. Bununla birlikte geçmiş dönemde "Personel Giderleri"ne sınıflanan Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri karşılaştırılabilir olması açısından "Diğer Faaliyet Giderleri"ne sınıflandırılmıştır.

-31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda "Personel Giderleri" altında sunulan 2.613 TL tutarındaki kıdem tazminatı karşılığı cari dönem ile karşılaştırılabilir sunulması amacıyla finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Giderleri" altında sunulmuştur.

-31 Aralık 2023 tarihli "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı" tablosunda maddi duran varlıkların geçmiş dönem düzeltmesine ilişkin artışı diğer varlıklarda ve özkaynak altına etkisi diğer yükümlülüklerle sınıflandırılmıştır. Bunun birlikte "Bankalar" bakiyesinde yer alan 234.052 TL, 234.029 TL olarak değiştirilmiştir. Tabloların karşılaştırılabilir olabilmesi amacıyla toplam varlık ve toplam yükümlülükler 290.092 TL olarak revize edilmiştir.

Ayrıca, Banka, maddi duran varlıklar altında sınıflanan binalarını, 31 Mart 2020 tarihinde muhasebe politikası değişikliği yaparak Türkiye Muhasebe Standardı 16 "Maddi duran Varlıklar" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka, söz konusu maddi duran varlığının yeniden değerlendirme modeline göre ölçümünü en son 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapmıştır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında yer alan maddi duran varlıklarını yeniden değerlemiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla da binanın değerini yeniden değerlendirme modeline göre değerlemiş ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançoda yer alan maddi duran varlıklar ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda yer alan diğer faaliyet giderleri ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları aşağıdaki gibi yeniden düzenlenmiştir:

| VARLIKLAR (31 Aralık 2023)   | Düzeltilme Öncesi Raporlanan | Düzeltilme Etkisi | Düzeltilme Sonrası Raporlanan |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Maddi Duran Varlıklar (Net)  | 8.350                        | 34.464            | 42.814                        |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>   | <b>255.628</b>               | <b>34.464</b>     | <b>290.092</b>                |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2023)</b>  |                              |                   |                               |
| Özkaynaklar  | 244.398                      | 34.464            | 278.862                       |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | -                            | 45.115            | 45.115                        |
| Kar Yedekleri  | 525.261                      | (9.453)           | 515.808                       |
| <i>Diğer Kar Yedekleri</i>   | <i>9.453</i>                 | <i>(9.453)</i>    | -                             |
| Kar veya Zarar   | (390.112)                    | (1.198)           | (391.310)                     |
| <i>Dönem Net Kar ve Zararı</i>   | <i>11.993</i>                | <i>(1.198)</i>    | <i>10.795</i>                 |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>   | <b>255.628</b>               | <b>34.464</b>     | <b>290.092</b>                |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU (31 Aralık 2023)</b>   |                              |                   |                               |
| Diğer Faaliyet Giderleri   | (26.986)                     | (3.810)           | (30.796)                      |
| Net Faaliyet Karı / Zararı   | 18.316                       | (1.198)           | 17.118                        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z  | 18.316                       | (1.198)           | 17.118                        |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z   | 11.993                       | (1.198)           | 10.795                        |
| <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI</b>   | <b>11.993</b>                | <b>(1.198)</b>    | <b>10.795</b>                 |
| Hisse Başına Kar Zarar   | 0.00109                      | (0.00063)         | 0.00046                       |
| <b>Diğer Kapsamlı Gelir</b>  | <b>11.993</b>                | <b>34.464</b>     | <b>46.457</b>                 |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %21,58'dir (31 Aralık 2023: %188,03). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır.

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem |
|---|------------------|-----------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                  |                 |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 2.484.466        | 109.249         |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                | -               |
| Yedek akçeler   | 486              | 515.808         |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 47.587           | 39.722          |
| Kâr   | -                | 10.795          |
| Net Dönem Kârı  | -                | 10.795          |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | -                | -               |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | -                | -               |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>2.532.539</b> | <b>675.574</b>  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | <b>491.656</b>   | <b>408.177</b>  |
| 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   | 225.476          | 402.591         |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri  | 10.053           | 69              |
| 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  | 239.631          | 5.517           |
| 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 | 16.496           | -               |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar  | -                | -               |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı   | -                | -               |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar   | -                | -               |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar   | -                | -               |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı   | -                | -               |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar  | -                | -               |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar  | -                | -               |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                | -               |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                | -               |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı  | -                | -               |
| 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 tutarlar  | -                | -               |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                | -               |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı  | -                | -               |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı   | -                | -               |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler   | -                | -               |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar  | -                | -               |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>491.656</b>   | <b>408.177</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>2.040.883</b> | <b>267.327</b>  |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|   | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem |
|---|------------------|-----------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  | -                | -               |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                | -               |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                | -               |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)  | -                | -               |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | -                | -               |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | -                | -               |
| 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   | -                | -               |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>   | -                | -               |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                | -               |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                | -               |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                | -               |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -                | -               |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | -                | -               |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>  | <b>2.040.883</b> | <b>267.327</b>  |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  | <b>125.474</b>   |                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                | -               |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)  | -                | -               |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)   | 125.474          | -               |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | -                | -               |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | -                | -               |
| 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 (-)   | -                | -               |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | -                | -               |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>125.474</b>   | -               |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>2.166.357</b> | <b>267.327</b>  |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   |                  |                 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 değerleri   | -                | -               |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar   | -                | -               |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -                | -               |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | -                | -               |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|   | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---|---------------|-----------------|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı   | -             | -               |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının. Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -             | -               |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |               |                 |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 2.166.357     | 266.327         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 10.037.936    | 142.203         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |               |                 |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 20,33         | 188,03          |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 20,33         | 188,03          |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 21,58         | 188,03          |
| <b>TAMPONLAR</b>  |               |                 |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı  | -             | -               |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)  | -             | -               |
| 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 (%)   | -             | -               |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |               |                 |
| 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   | -             | -               |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |               |                 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)  | 170.442       | -               |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı   | 125.474       | -               |
| Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı   | -             | -               |
| Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı  | -             | -               |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>   |               |                 |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>   |               |                 |
| 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  | -             | -               |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

| Cari Dönem   | Bilanço değeri   | Düzeltilme etkisi | Özkaynak formundaki değeri |
|--|------------------|-------------------|----------------------------|
| Ödenmiş Sermaye  | 2.484.466        | -                 | 2.484.466                  |
| Diğer sermaye Yedekleri  | -                | -                 | -                          |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -                | -                 | -                          |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)          | -                | -                 | -                          |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   | 47.421           | -                 | 47.421                     |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler  | 167              | -                 | 167                        |
| Kar Yedekleri  | 486              | -                 | 486                        |
| Kâr veya Zarar   | (225.476)        | -                 | (225.476)                  |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı  | (1.198)          | -                 | (1.198)                    |
| Dönem Net Kâr veya Zararı  | (224.278)        | -                 | (224.278)                  |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler   | -                | (266.181)         | (266.181)                  |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>  | -                | -                 | <b>2.040.883</b>           |
| Ana Sermaye  | -                | -                 | 2.040.883                  |
| <b>Katkı Sermaye</b>   | -                | 125.474           | <b>125.474</b>             |
| <b>Özkaynak Toplamı</b>  | <b>2.307.064</b> | <b>(140.707)</b>  | <b>2.166.357</b>           |



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi limitleri, her bir şirket ve risk grubu için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Bu limitlerin tahsisinde, izlenen kredi politikası doğrultusunda müşterilerin şu özelliklere sahip olması beklenir: başarılı bir ticari geçmiş, yüksek ticari ahlak, güçlü finansal yapı, krediyi etkin kullanmaya uygun iş konuları, dengeli ve olumlu ticari faaliyetler, sektörde tecrübe ve uzmanlık, ekonomik koşullara uyum sağlayabilme yeteneği, piyasa itibarı, yeterli özkaynaklar, işletme faaliyetlerinden fon yaratma kapasitesi ve plasman giderlerini karşılayabilecek bir yapı. Ayrıca, müşterilerin faaliyet gösterdiği sektörler, coğrafi konum gibi çeşitli kriterler de göz önünde bulundurularak değerlendirme yapılır. Müşterilerin finansal yapılarının analizi, rutin istihbarat çalışmalarına ek olarak, kredili firmalardan sağlanan bilanço ve kâr/zarar tabloları, ilgili mevzuata uygun olarak alınan hesap durumu belgeleri ile diğer bilgi ve belgelere dayandırılmaktadır. Ayrıca, genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde veya iş süreçlerindeki değişimlerin izlenmesi sonucunda, daha önce belirlenmiş olan kredi limitlerinde revizyon yapılabilmektedir.

Kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin İGE kefaleti, nakit blokaj temini, çek, gayrimenkul, teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (Yıllık)

| Risk Sınıfları*                              |   |   |   |   |   |  |  |   |                                  |   |   |                    |                   |
|--|---|---|---|---|---|--|--|---|----------------------------------|---|---|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerde<br>n veya Yerel<br>Yönetimlerde<br>n Alacaklar | İdari<br>Birimlerden ve<br>Ticari Olmayan<br>Girişimlerden<br>Alacaklar | Çok Taraflı<br>Kalkınma<br>Bankalarından<br>Alacaklar | Uluslararası<br>Teşkilatlardan<br>Alacaklar | Bankalar ve<br>Aracı<br>Kurumlardan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Tahsili<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | İpotek Teminatlı<br>Menkul<br>Kıymetler | Bankalar ve<br>Aracı<br>Kurumlardan<br>Olan Kısa<br>Vadeli<br>Alacaklar ile<br>Kısa Vadeli<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacaklar | Toplam            |
| Yurtiçi                                      | 1.913.918   | -   | 94  | -   | -   | 2.330.258  | 8.960.071  | -   | -                                | -                                       | -   | 485.976            | 13.690.317        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                      | -   | -   | -   | -   | -   | 104.660  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | 104.660           |
| OECD Ülkeleri **                             | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                   | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| ABD, Kanada                                  | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| Diğer Ülkeler                                | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte          | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| Kontrol Edilen Ortaklıklar                   | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/<br>Yükümlülükler *** | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                                | -                                       | -   | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                | <b>1.913.918</b>  | <b>-</b>  | <b>94</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>2.434.918</b>                                 | <b>8.960.071</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                | <b>-</b>  | <b>485.976</b>     | <b>13.794.977</b> |

\* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

\*\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

\*\*\* Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

\*\*\*\*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 2. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Cari Dönem                      | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlarda n Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP               | YP               | Toplam            |
|---------------------------------|---|---|---|--|---|--|---|----------------------------|---|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>1 Tarım</b>                  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 248.169  | -   | -                          | -   | -               | 210.000          | 38.169           | 248.169           |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık    | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 248.169  | -   | -                          | -   | -               | 210.000          | 38.169           | 248.169           |
| 1.2 Ormancılık                  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 1.3 Balıkçılık                  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| <b>2 Sanayi</b>                 | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 7.192.728                                      | -   | -                          | -   | -               | 4.878.849        | 2.313.879        | 7.192.728         |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 130.000  | -   | -                          | -   | -               | 130.000          | -                | 130.000           |
| 2.2 İmalat Sanayi               | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 7.062.728                                      | -   | -                          | -   | -               | 4.748.849        | 2.313.879        | 7.062.728         |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su           | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| <b>3 İnşaat</b>                 | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 80.113   | -   | -                          | -   | -               | 25.000           | 55.113           | 80.113            |
| <b>4 Hizmetler</b>              | -   | -   | -   | -                                      | 2.434.918                               | 1.290.576                                      | -   | -                          | -   | -               | 2.753.838        | 971.656          | 3.725.494         |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 900.576  | -   | -                          | -   | -               | 532.657          | 367.919          | 900.576           |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme     | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 4.4 Mali Kuruluşlar             | -   | -   | -   | -                                      | 2.434.918                               | -  | -   | -                          | -   | -               | 1.831.182        | 603.736          | 2.434.918         |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri   | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri           | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | -  | -   | -                          | -   | -               | -                | -                | -                 |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -   | -   | -   | -                                      | -                                       | 390.000  | -   | -                          | -   | -               | 390.000          | -                | 390.000           |
| <b>5 Diğer</b>                  | 1.913.918   | -   | 94  | -                                      | -                                       | 148.485  | -   | -                          | -   | 485.976         | 1.501.479        | 1.046.994        | 2.548.473         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>1.913.918</b>  | <b>-</b>  | <b>94</b>   | <b>-</b>                               | <b>2.434.918</b>                        | <b>8.960.071</b>                               | <b>-</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>  | <b>485.976</b>  | <b>9.369.166</b> | <b>4.425.811</b> | <b>13.794.977</b> |

\* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

\*\* Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 3. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Cari Dönem  | Vadeye Kalan Süre |                  |                |                |                  |                  |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Risk Sınıfları  | Vadesiz           | 1 ay             | 1-3 ay         | 3-6 ay         | 6-12 ay          | 1 yıl üzeri      |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                   | 1.067.760         | 801.051          | -              | 45.107         | -                | -                |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar                                   | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar                                 | 94                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar   | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar   | 604.729           | 1.673.806        | 156.383        | -              | -                | -                |
| Kurumsal Alacaklar  | 15.605            | 40.000           | 510.000        | 577.756        | 6.381.287        | 1.435.424        |
| Perakende Alacaklar   | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar   | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Hisse Senedi Yatırımları  | -                 | -                | -              | -              | -                | -                |
| Diğer Alacaklar   | 485.976           | -                | -              | -              | -                | -                |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>2.174.164</b>  | <b>2.514.857</b> | <b>666.383</b> | <b>622.863</b> | <b>6.381.287</b> | <b>1.435.424</b> |

\*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 4. Risk Ağırlıklarına Göre Risk Tutarları

| Cari Dönem                         |           |     |           |     |     |     |     |           |      |      | Diger Risk Ağırlıkları | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|-----------|-----|-----------|-----|-----|-----|-----|-----------|------|------|------------------------|-----------------------------|
| Risk Ağırlığı                      | 0%        | 10% | 20%       | 25% | 35% | 50% | 75% | 100%      | 150% | 250% |                        |                             |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 1.913.918 | -   | 2.434.918 | -   | -   | -   | -   | 9.446.142 | -    | -    | -                      | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 1.913.918 | -   | 2.434.918 | -   | -   | -   | -   | 9.446.142 | -    | -    | -                      | -                           |

\*Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

\*Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

##### 5. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka'nın ikinci ve üçüncü aşama kredileri bulunmamaktadır.

##### 6. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem        | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diger Ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|-----------------|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar  | -               | -                                       | -                  | -                  | -                |
| Genel Karşılıklar | -               | 170.442                                 | -                  | -                  | 170.442          |

##### 7. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

| Ülke    | Bankacılık hesapları RAV | Alım satım hesapları RAV | Toplam    |
|---------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| Türkiye | 9.933.125                | -                        | 9.933.125 |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. **Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

3. **Yabancı Para Risk Yönetim Politikası**

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Mevduat dışında Bankanın en önemli fon kaynağı özkaynaklardır. Müşteri işlemleri kaynaklı kur riski oluştuğunda, Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaktadır. Ayrıca Banka, faiz oranı değişiklik tarihlerini dikkate alarak aktif ve pasifindeki faizli kalemlerini dengelemeye özen göstermektedir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin gerçekleştiği dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Banka, yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyelerini, Banka gişe döviz alış kurları üzerinden evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

4. **Bankanın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları**

| Tarih                    | ABD Doları | Euro    |
|--------------------------|------------|---------|
| 25 Aralık 2024 Çarşamba  | 35,1814    | 36,5693 |
| 26 Aralık 2024 Perşembe  | 35,2162    | 36,6592 |
| 27 Aralık 2024 Cuma      | 35,2033    | 36,6076 |
| 30 Aralık 2024 Pazartesi | 35,1368    | 36,6134 |
| 31 Aralık 2024 Salı      | 35,2233    | 36,7429 |
| Bilanço Değerleme Kuru   | 35,2233    | 36,7429 |

5. **Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri**

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34,9038 TL, Euro döviz alış kuru 36,5770 TL'dir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

| Cari Dönem  | Avro                       | ABD Doları               | Diğer              | Toplam                     |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>  |                            |                          |                    |                            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 973.509                    | -                        | -                  | 973.509                    |
| Bankalar  | 83.235                     | 520.501                  | -                  | 603.736                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Krediler  | 1.703.339                  | 460.313                  | -                  | 2.163.652                  |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -                          | -                        | -                  | -                          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Maddi Duran Varlıklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Diğer Varlıklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>   | <strong>2.760.083</strong> | <strong>980.814</strong> | <strong>-</strong> | <strong>3.740.897</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>  |                            |                          |                    |                            |
| Bankalar Mevduatı   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 2.753.317                  | 979.648                  | -                  | 3.732.965                  |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Muhtelif Borçlar  | 7.660                      | 191                      | -                  | 7.851                      |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Diğer Yükümlülükler   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>   | <strong>2.760.977</strong> | <strong>979.839</strong> | <strong>-</strong> | <strong>3.740.816</strong> |
| <strong>Net Bilanço Pozisyonu</strong>  | <strong>(894)</strong>     | <strong>975</strong>     | <strong>-</strong> | <strong>81</strong>        |
| <strong>Net Nazım Hesap Pozisyonu</strong>  | <strong>-</strong>         | <strong>-</strong>       | <strong>-</strong> | <strong>-</strong>         |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -                          | -                        | -                  | -                          |
| Gayrinakdi Krediler   | 585.672                    | 111.944                  | -                  | 697.616                    |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

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

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

#### Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

| Cari Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar                | 1-3 Ay                   | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                  | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz                      | Toplam                     |
|--|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------|----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>   |                            |                          |                            |                          |                    |                              |                            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 801.051                    | -                        | -                          | -                        | -                  | 974.109                      | 1.775.160                  |
| Bankalar   | 441.582                    | -                        | -                          | -                        | -                  | 605.019                      | 1.046.601                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 1.232.223                  | 156.383                  | -                          | -                        | -                  | -                            | 1.388.606                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                          | -                        | 45.107                     | -                        | -                  | -                            | 45.107                     |
| Verilen Krediler   | 226.064                    | -                        | 1.904.044                  | 333.151                  | -                  | -                            | 2.463.259                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>   | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | 822.797                      | 822.797                    |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>  | <strong>2.700.920</strong> | <strong>156.383</strong> | <strong>1.949.151</strong> | <strong>333.151</strong> | <strong>-</strong> | <strong>2.401.925</strong>   | <strong>7.541.530</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>   |                            |                          |                            |                          |                    |                              |                            |
| Bankalar Mevduatı  | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Diğer Mevduat  | 2.524.669                  | 102                      | 109.838                    | -                        | -                  | 1.276.225                    | 3.910.834                  |
| Para Piyasalarından Borçlar  | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Muhtelif Borçlar   | 3.096                      | 9.783                    | 29.923                     | 136.758                  | -                  | -                            | 179.560                    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>   | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | 3.451.136                    | 3.451.136                  |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>  | <strong>2.527.765</strong> | <strong>9.885</strong>   | <strong>139.761</strong>   | <strong>136.758</strong> | <strong>-</strong> | <strong>4.727.361</strong>   | <strong>7.541.530</strong> |
| <strong>Bilançodaki Uzun Pozisyon</strong>   | <strong>173.155</strong>   | <strong>146.498</strong> | <strong>1.809.390</strong> | <strong>196.393</strong> | <strong>-</strong> | <strong>-</strong>           | <strong>2.325.436</strong> |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon  | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | (2.325.436)                  | (2.325.436)                |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                          | -                        | -                          | -                        | -                  | -                            | -                          |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>   | <strong>173.155</strong>   | <strong>146.498</strong> | <strong>1.809.390</strong> | <strong>196.393</strong> | <strong>-</strong> | <strong>(2.325.436)</strong> | <strong>-</strong>         |

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 827.797 TL'lik tutarın; 413.412 TL'si Maddi Duran Varlıklardan, 874 TL'si Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklardan, 408.506 TL'si ise Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 3.451.136 TL'lik tutarın; 2.307.063 TL'si Özkaynaklardan, 178.585 TL'si Karşılıklardan, 29.655 TL'si Ödenecek Vergi Resim ve Harçlardan, 935.833 TL'si Diğer Yükümlülüklerden oluşmaktadır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

*Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla*

| Önceki Dönem Sonu   | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay   | 3-12 Ay      | 1-5 Yıl  | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam         |
|---|----------------|----------|--------------|----------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                |          |              |          |                |                  |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası. | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Bankalar  | 234.029        | -        | -            | -        | -              | -                | 234.029        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                           | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                     | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Verilen Krediler  | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                     | -              | -        | 1.994        | -        | -              | -                | 1.994          |
| Diğer Varlıklar   | -              | -        | -            | -        | -              | 54.070           | 54.070         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>234.029</b> | <b>-</b> | <b>1.994</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>54.070</b>    | <b>290.092</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |          |              |          |                |                  |                |
| Bankalar Mevduatı   | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Diğer Mevduat   | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Muhtelif Borçlar  | -              | -        | -            | -        | -              | 844              | 844            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar  | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Diğer Yükümlülükler   | -              | -        | -            | -        | -              | 289.248          | 289.248        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>290.092</b>   | <b>290.092</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon   | 234.029        | -        | 1.994        | -        | -              | (236.023)        | -              |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon   | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon  | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon  | -              | -        | -            | -        | -              | -                | -              |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>234.029</b> | <b>-</b> | <b>1.994</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(236.023)</b> | <b>-</b>       |

##### 2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| Cari Dönem  | Avro | ABD Doları | TL    |
|---|------|------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -          | 49,91 |
| Bankalar  | -    | 4,50       | 48,39 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                     | -    | -          | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | 49,78 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | -    | -          | 49,07 |
| Verilen Krediler  | 6,08 | 7,00       | 51,87 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                               | -    | -          | 30,02 |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |       |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -          | -     |
| Diğer Mevduat   | 3,30 | 3,90       | 46,49 |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -          | -     |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -          | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 4,25 | 5,30       | 46,69 |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu   | Avro | ABD Doları | TL    |
|---|------|------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -          | -     |
| Bankalar  | -    | -          | 34,29 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -          | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -          | -     |
| Verilen Krediler  | -    | -          | -     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -    | -          | 19,69 |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |       |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -          | -     |
| Diğer Mevduat   | -    | -          | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -          | -     |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -          | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | -    | -          | -     |

#### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı olmaması nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

*Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması*

Bulunmamaktadır.

*Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı*

Bulunmamaktadır.

*Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları*

Bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Bankanın aktifleri ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır. Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Bilanço Yönetimi ve Piyasalar Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir.

#### 1. Likidite Riski

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

*Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler*

Banka'ya ait likidite yönetimi, halihazırda herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmadığı, tek merkez olduğu için merkezi olarak yapılmaktadır. Merkezileşme bir Finans Grubu olarak ortak yönetim durumunda söz konusu olabilir.

*Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi*

Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bir politika metni bulunmamaktadır.

*Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi*

Banka'nın tüm para birimlerinin likidite yönetimi, TCMB ve BDDK rasyo ve regülasyonlarına uyum gözetilerek gerçekleştirilmektedir. Yansımalar Banka'nın mevcut rasyolarında ve yasal raporlamalarında izlenmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Likidite Riski (Devamı)

###### *Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi*

Banka özelinde karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

###### *Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama*

Banka günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryoları günlük olarak yapmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

###### *Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi*

Banka'nın Likidite Acil durum planı bulunmamaktadır.

##### 2. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın YP ve TP-YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| Cari Dönem   | Ait olduğu hafta | YP     | Ait olduğu hafta | YP+TP  |
|--------------|------------------|--------|------------------|--------|
| En düşük     | 17 Aralık 2024   | 83.90  | 23 Ekim 2024     | 119.36 |
| En yüksek    | 6 Kasım 2024     | 530.94 | 29 Ekim 2024     | 424.87 |
| Geçmiş Dönem | Ait olduğu hafta | YP     | Ait olduğu hafta | YP+TP  |
| En düşük     | -                | -      | 29 Aralık 2023   | 97.45  |
| En yüksek    | -                | -      | 27 Ekim 2023     | 767.54 |

İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

| Cari Dönem  | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                |
|---|---|----------------|---|----------------|
|   | TP+YP   | YP             | TP+YP   | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>  |   |                |   |                |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar   |   |                | 1.353.155   | 536.631        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                |   |                |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat  | 33.642  | 35.142         | 3.339   | 3.514          |
| 3 İstikrarlı mevduat  | 504   | -              | 25  | -              |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat  | 33.138  | 35.142         | 3.314   | 3.514          |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar   | 3.832.169   | 1.442.803      | 734.923   | 606.301        |
| 6 Operasyonel mevduat   | -   | -              | -   | -              |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat   | 1.013.242   | 1.393.826      | 400.211   | 557.324        |
| 8 Diğer teminatsız borçlar  | 2.818.927   | 48.977         | 334.713   | 48.977         |
| 9 Teminatlı borçlar   |   |                | -   | -              |
| 10 Diğer nakit çıkışları  | -   | -              | -   | -              |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | -   | -              | -   | -              |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -              | -   | -              |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -   | -              | -   | -              |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.907.295   | -              | 95.365  | -              |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar   | 3.921.462   | 192.668        | 392.146   | 19.267         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                | <b>1.225.774</b>  | <b>629.082</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>  |   |                |   |                |
| 17 Teminatlı alacaklar  | -   | -              | -   | -              |
| 18 Teminatsız alacaklar   | 540.629   | 136.787        | 532.328   | 135.999        |
| 19 Diğer nakit girişleri  | -   | -              | -   | -              |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>540.629</b>  | <b>136.787</b> | <b>532.328</b>  | <b>135.999</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>  |   |                |   |                |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>   |   |                | <b>1.353.155</b>  | <b>536.631</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                | <b>693.446</b>  | <b>493.083</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |   |                | <b>229,85</b>   | <b>195,15</b>  |

<sup>(1)</sup> Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Likidite karşılama oranı (Devamı)

*Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi*

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir. Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğunun önemli bölümünü nakit değerler ve TCMB ile hazine bonoları, hazine tahvilleri oluşturmaktadır.

*Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu*

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

*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*

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

*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*

Bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem  | Vadesiz          | 1 aya kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve üzeri | Dağıtılmayan       | Toplam           |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                  |                  |                |                  |                |                |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 570.444          | 1.204.716        | -              | -                | -              | -              | -                  | 1.775.160        |
| Bankalar  | 604.738          | 441.863          | -              | -                | -              | -              | -                  | 1.046.601        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                | 1.232.223        | 156.383        | -                | -              | -              | -                  | 1.388.606        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -                | -                | -              | 45.107           | -              | -              | -                  | 45.107           |
| Verilen Krediler  | -                | -                | -              | 1.904.044        | 559.215        | -              | -                  | 2.463.259        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>  | -                | -                | -              | -                | -              | -              | 822.797            | 822.797          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1.175.182</b> | <b>2.878.802</b> | <b>156.383</b> | <b>1.949.151</b> | <b>559.215</b> | <b>-</b>       | <b>822.797</b>     | <b>7.541.530</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                  |                |                  |                |                |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı   | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Diğer Mevduat   | 1.276.225        | 2.524.669        | 102            | 109.838          | -              | -              | -                  | 3.910.834        |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Muhtelif Borçlar  | -                | 3.096            | 9.783          | 29.923           | 136.758        | -              | -                  | 179.560          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -                | -                | -              | -                | -              | -              | -                  | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>  | -                | -                | -              | -                | -              | -              | 3.451.136          | 3.451.136        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>1.276.225</b> | <b>2.527.765</b> | <b>9.885</b>   | <b>139.761</b>   | <b>136.758</b> | <b>-</b>       | <b>3.451.136</b>   | <b>7.541.530</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>   | <b>(101.043)</b> | <b>351.037</b>   | <b>146.498</b> | <b>1.809.390</b> | <b>422.457</b> | <b>-</b>       | <b>(2.628.339)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                  |                  |                |                  |                |                |                    |                  |
| Toplam Varlıklar  | 85               | 233.944          | -              | 1.994            | -              | -              | 54.069             | 290.092          |
| Toplam Yükümlülükler  | -                | -                | -              | -                | -              | -              | 290.092            | 290.092          |
| <b>Net Likidite Açığı</b>   | <b>85</b>        | <b>233.944</b>   | <b>-</b>       | <b>1.994</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>(236.023)</b>   | <b>-</b>         |

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 827.797 TL'lik tutarın; 413.412 TL'si Maddi Duran Varlıklardan, 874 TL'si Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklardan, 408.506 TL'si ise Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 3.451.136 TL'lik tutarın; 2.307.063 TL'si Özkaynaklardan, 178.585 TL'si Karşılıklardan, 29.655 TL'si Ödenecek Vergi Resim ve Harçlardan, 935.833 TL'si Diğer Yükümlülüklerden oluşmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO; Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %166,82 olup 31 Aralık 2024 itibarıyla NİFO %138,89 olarak gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2023: %275,65).



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Cari Dönem   | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |  |                               |           | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|--|--|---------------------|--|-------------------------------|-----------|--|
|  | Vadesiz*   | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli |           |  |
| Mevcut İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |           |  |
| 1 Özkaynak Unsurları   | 2.166.357  | -                   | -  | -                             | -         | 2.166.357                                  |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye   | 2.166.357  | -                   | -  | -                             | -         | 2.166.357                                  |
| 3 Diğer özkaynak unsurları   | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu   | 18.605   | 84.453              | -  | -                             | -         | 92.814                                     |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu  | 1.245  | -                   | -  | -                             | -         | 1.183                                      |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu  | 17.361   | 84.453              | -  | -                             | -         | 91.632                                     |
| 7 Diğer kişilere borçlar   | 1.257.620  | 2.555.278           | -  | -                             | -         | 1.945.786                                  |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu   | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 9 Diğer borçlar  | 1.257.620  | 2.555.278           | -  | -                             | -         | 1.945.786                                  |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler   |  |                     |  |                               |           |  |
| 11 Diğer yükümlülükler   | 1.088.214  | 19.835              | 22.966                                     | 136.758                       | 136.758   | 136.758                                    |
| 12 Türev yükümlülükler   |  |                     | -  |                               |           |  |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler  | 1.088.214  | 19.835              | 22.966                                     | 136.758                       | 136.758   | 136.758                                    |
| 14 Mevcut İstikrarlı Fon Gerekli İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |           | 4.341.716                                  |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar   |  |                     |  |                               |           | 2.255                                      |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 17 Canlı alacaklar   | 1.578.838  | 2.966.368           | 1.921.549                                  | 479.082                       | 1.900.796 | 1.900.796                                  |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar  | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar  | 604.729  | 1.830.188           | -  | -                             | 365.238   | 365.238                                    |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 974.109  | 1.136.179           | 1.921.549                                  | 479.082                       | 1.535.559 | 1.535.559                                  |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | 1.578.838  | 2.631.240           | -  | -                             | -         | -  |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları   | -  | -                   | -  | -                             | -         | -  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar  |  |                     |  |                               |           |  |
| 26 Diğer varlıklar   | 822.571  | -                   | -  | -                             | 822.571   | 822.571                                    |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia   | -  |                     |  |                               | -         | -  |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu   |  |                     | -  |                               | -         | -  |
| 29 Türev varlıklar   |  |                     | -  |                               | -         | -  |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı   |  |                     | -  |                               | -         | -  |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar  | 822.571  | -                   | -  | -                             | 822.571   | 822.571                                    |
| 32 Bilanço dışı borçlar  |  | 2.894.610           | 4.235.800                                  | 876.708                       | 400.356   | 400.356                                    |
| 33 Gerekli İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |           | 3.125.979                                  |
| 34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)  |  |                     |  |                               |           | 138.89%                                    |

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

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem   | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |  |                               |  | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|--|--|---------------------|--|-------------------------------|--|--|
|  | Vadesiz*   | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli |  |  |
| Mevcut İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |  |  |
| 1 Özkaynak Unsurları   | 266.627  | -                   | -  | -                             |  | 266.627                                    |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye   | 266.627  | -                   | -  | -                             |  | 266.627                                    |
| 3 Diğer özkaynak unsurları   | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu   |  |                     |  |                               |  |  |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 7 Diğer kişilere borçlar   |  |                     |  |                               |  |  |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu   | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 9 Diğer borçlar  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler   |  |                     |  |                               |  |  |
| 11 Diğer yükümlülükler   | 22.762   | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 12 Türev yükümlülükler   |  |                     |  |                               |  |  |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler  | 22.762   | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 14 Mevcut İstikrarlı Fon Gerekli İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |  | 266.627                                    |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar   |  |                     |  |                               |  | 1.993                                      |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 17 Canlı alacaklar   | -  | 234.029             | -  | -                             |  | 35.104                                     |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar   | -  | 234.029             | -  | -                             |  | 35.104                                     |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | 234.029             | -  | -                             |  | 35.104                                     |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları  | -  | -                   | -  | -                             |  | -  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar  |  |                     |  |                               |  |  |
| 26 Diğer varlıklar   | 59.738   | -                   | -  | -                             |  | 59.738                                     |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia   | -  |                     |  |                               |  | -  |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu   |  |                     | -  |                               |  | -  |
| 29 Türev varlıklar   |  |                     | -  |                               |  | -  |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı   |  |                     | -  |                               |  | -  |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar  | 59.738   | -                   | -  | -                             |  | 59.738                                     |
| 32 Bilanço dışı borçlar  |  |                     | -  | -                             |  | -  |
| 33 Gerekli İstikrarlı Fon  |  |                     |  |                               |  | 96.835                                     |
| 34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)  |  |                     |  |                               |  | 275.34                                     |

\* Vadesiz sütununda raporlanan 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 kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

##### 2. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

İki dönem arasındaki azalışın temel sebebi; hazine tarafından yapılan finansal varlık alımları ve bankanın tekrar faaliyete geçerken oluşan maliyetlerden kaynaklanmaktadır.

##### 3. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

|    | Bilanço içi varlıklar <sup>(1)</sup>  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----|---|------------|--------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 4.808.337  | 253.745      |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | (107.214)  | (5.662)      |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2. satırların toplamı)  | 4.701.123  | 248.083      |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |            |              |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | -          | -            |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı  | -          | -            |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)  | -          | -            |
|    | <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |            |              |
| 7  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -          | -            |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -          | -            |
| 9  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                                | -          | -            |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |            |              |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 5.087.824  | -            |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)   | -          | -            |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)  | 5.087.824  | -            |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |            |              |
| 13 | Ana sermaye   | 1.983.549  | 237.993      |
| 14 | Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)   | 9.788.947  | 248.083      |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>   |            |              |
| 15 | Kaldıraç oranı  | 22,16      | 95,93        |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir:

|   | 31.12.2024    |                     | 31.12.2023    |                     |
|---|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
|   | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
| <b>Finansal Varlıklar</b>   |               |                     |               |                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 1.388.606     | 1.388.606           | -             | -                   |
| Bankalar  | 1.046.601     | 1.046.601           | 234.029       | 234.029             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 45.107        | 45.107              | -             | -                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV Krediler                                 | -             | -                   | 1.994         | 1.994               |
|   | 2.463.259     | 2.539.297           | -             | -                   |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>   |               |                     |               |                     |
| Bankalar Mevduatı   | -             | -                   | -             | -                   |
| Diğer Mevduat   | 3.910.834     | 3.910.704           | -             | -                   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | -             | -                   | -             | -                   |
| Sermaye Benzeri Krediler  | -             | -                   | -             | -                   |
| İhraç Edilen Bonolar  | -             | -                   | -             | -                   |
| Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar                                   | 935.831       | 935.831             | 844           | 844                 |

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Cari Dönem  | Seviye 1        | Seviye 2        | Seviye 3        | Toplam        |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>   | <b>45.107</b>   | -               | -               | <b>45.107</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV  | -               | -               | -               | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 45.107          | -               | -               | 45.107        |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım               | -               | -               | -               | -             |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım     | -               | -               | -               | -             |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>   | -               | -               | -               | -             |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kara Zarara Yansıtılan Kısım           | -               | -               | -               | -             |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | -               | -               | -               | -             |
| <b>Geçmiş Dönem</b>   | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> | <b>Toplam</b> |
| <b>Finansal Varlıklar</b>   | -               | -               | -               | -             |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>   | -               | -               | -               | -             |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### 1.1 Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımları

*İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıtıldığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu*

Banka’nın risk düzeyini risk kapasitesi belirlemektedir ayrıca risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. Banka’nın risk modeli; Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir.

*Risk yönetimi yapısı Banka’da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin, yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipin, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)*

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka’daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Bölüm Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu genel müdür yardımcısına bağlı olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na bağlıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

###### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

Banka Risk Yönetimi Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı Kredi Riski Yönetimi, Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi ile Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği birimlerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,

- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,

- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak.

*Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)*

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan uyarı yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Bu yapıya ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

###### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

*Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) (Devamı)*

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak, koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin transferi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi esasına dayanır.

Takip edilen yasal risklerde aşım olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların artırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

#### *Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı*

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

###### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

###### *Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)*

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmakta rasyolar yakından takip edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski yönetimine ilişkin olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

###### *Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği*

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

###### *Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)*

Risk ölçüm metriklerine yönelik dönemsel stres testleri yapılmaktadır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

###### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

*Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri*

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü yapılır.

Banka'da basit finansal yöntemle göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını özkaynak ve mevduat oluşturmaktadır. Bankanın varlık tarafı ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmakta ve kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz oranı riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

##### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

###### *Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış*

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Makroekonomik göstergeler ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimlerin; Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir.

|    |   | Risk ağırlıklı tutarlar |                | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|----|---|-------------------------|----------------|----------------------------|
|    |   | Cari Dönem              | Önceki Dönem   | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)  | 9.933.125               | 67.010         | 794.650                    |
| 2  | Standart yaklaşım   | 9.933.125               | 67.010         | 794.650                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -              | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | -                       | -              | -                          |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | -                       | -              | -                          |
| 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 risk  | -                       | -              | -                          |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu   | -                       | -              | -                          |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -              | -                          |
| 14 | İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım   | -                       | -              | -                          |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım   | -                       | -              | -                          |
| 16 | Piyasa riski  | -                       | -              | -                          |
| 17 | Standart yaklaşım   | -                       | -              | -                          |
| 18 | İçsel model yaklaşımı   | -                       | -              | -                          |
| 19 | Operasyonel risk  | 104.811                 | 75.193         | 8.385                      |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı  | 104.811                 | 75.193         | 8.385                      |
| 21 | Standart yaklaşım   | -                       | -              | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı   | -                       | -              | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -              | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları   | -                       | -              | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>  | <b>10.037.936</b>       | <b>142.203</b> | <b>803.035</b>             |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

##### 1.1 Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımları (Devamı)

*Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme*

| Cari Dönem  | Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                |                                    |                     | Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|---|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|---|
|   |  | Kredi riskine tabi                              | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi |   |
| <b>Varlıklar</b>  |  |   |                                |                                    |                     |   |
| Nakit değerler ve merkez bankası  | 1.775.160  | 1.775.160                                       | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Bankalar  | 1.046.601  | 1.046.601                                       | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Para piyasalarından alacaklar   | 1.388.606  | 1.388.606                                       | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)  | 45.107   | 45.107  | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Krediler ve alacaklar   | 2.463.259  | 2.463.259                                       | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Faktoring alacakları  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| İştirakler (net)  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Bağlı ortaklıklar (net)   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                               | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Maddi duran varlıklar (net)   | 413.412  | 403.360   | -                              | -                                  | -                   | 10.053  |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)   | 239.631  | -   | -                              | -                                  | -                   | 239.631   |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Vergi varlığı   | 89.294   | 95.612  | -                              | -                                  | -                   | 16.496  |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)        | 874  | 874   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Diğer aktifler  | 79.586   | 79.586  | -                              | -                                  | -                   | -   |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>7.541.530</b>   | <b>7.298.165</b>                                | -                              | -                                  | -                   | <b>266.180</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |  |   |                                |                                    |                     |   |
| Mevduat   | 3.910.834  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Alınan krediler   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Para piyasalarına borçlar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| İhraç edilen menkul kıymetler   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Fonlar  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Muhtelif borçlar  | 935.831  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Diğer yabancı kaynaklar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Faktoring borçları  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Kiralama işlemlerinden borçlar  | 179.560  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Karşılıklar   | 178.586  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Vergi borcu   | 29.655   | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Sermaye benzeri krediler  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| Özkaynaklar   | 2.307.064  | -   | -                              | -                                  | -                   | -   |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>7.541.530</b>   | <b>7.298.165</b>                                | -                              | -                                  | -                   | <b>266.180</b>  |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

*Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları*

| Cari Dönem   | Toplam            | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|--|-------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|
| Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları                 | 7.298.165         | 7.298.165          | -                              | -                   |
| Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları                 | -                 | -                  | -                              | -                   |
| Finansal Tablolarda Raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş toplam net tutar          | 7.298.165         | 7.298.165          | -                              | -                   |
| Bilanço dışı tutarlar  | 6.414.984         | 6.496.812          | -                              | -                   |
| Değerleme farkları   |                   | -                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | -                 | -                  | -                              | -                   |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                 | -                 | -                  | -                              | -                   |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar  | -                 | -                  | -                              | -                   |
| <b>Risk tutarları</b>  | <b>13.713.149</b> | <b>13.794.977</b>  | -                              | -                   |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları

##### 3.1 Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik dikkate alınarak kredi riski süreçleri iletilemektedir.

Hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi riski ağırlıklı varlık tutarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Banka'da kredi sınırlarına ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

##### 3.2 Kredi Riski Politikası ve Kredi Riski Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Banka'da risk yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Gerçekleşen bu değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.3 Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Başkanlığı, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın altında bulunan üç bölümden bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, kredi risk yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

##### 3.4 Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere süreçler yürütülmekte ve kontrol noktaları oluşturulmaktadır.

##### 3.5 Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır. Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.6 Varlıkların Kredi Kalitesi

| Cari Dönem             | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar |                  | Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü | Net Değer        |
|------------------------|--|------------------|---|------------------|
|                        | Temerrüt Etmiş   | Temerrüt etmemiş |   |                  |
| Krediler               | -  | 2.452.958        | 36.794                                    | 2.416.163        |
| Borçlanma araçları     | -  | 45.107           | -   | -                |
| Bilanço dışı alacaklar | -  | 6.512.416        | 97.452                                    | 6.414.964        |
| <b>Toplam</b>          | <b>-</b>   | <b>9.010.481</b> | <b>134.246</b>                            | <b>8.831.127</b> |

##### 3.7 Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari dönem itibarıyla temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar**

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, genel karşılık ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" ve "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılmaktadır ancak cari dönem itibarıyla Banka'nın tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

***Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri***

Banka'nın, cari dönem itibarıyla tahsili gecikmiş alacağı bulunmamaktadır.

##### ***Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları***

Banka'nın henüz bir tahsili gecikmiş alacağı olmaması sebebiyle bir karşılık ayırmamaktadır. Tahsili gecikmiş alacak olması durumunda TFRS9 karşılıklarından muaf olması sebebiyle 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Madde 11 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde genel karşılık ayrılmaktadır.

##### ***Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları***

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir.

Yeniden finanse etme ise Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.8 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

*Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar*

| Cari Dönem                 | Krediler         | Genel Karşılıklar | Toplam           |
|----------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Yurtiçi                    | 2.463.259        | 36.794            | 2.426.465        |
| AB Ülkeleri                | -                | -                 | -                |
| ABD, Kanada                | -                | -                 | -                |
| OECD Ülkeleri (1)          | -                | -                 | -                |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                | -                 | -                |
| Diğer Yurtdışı Ülkeleri    | -                | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.463.259</b> | <b>36.794</b>     | <b>2.426.465</b> |

| Cari Dönem                  | Krediler         | Genel Karşılıklar | Toplam           |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <b>Tarım</b>                | -                | -                 | -                |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                | -                 | -                |
| Ormancılık                  | -                | -                 | -                |
| Balıkçılık                  | -                | -                 | -                |
| <b>Sanayi</b>               | 1.939.085        | 28.944            | 1.910.141        |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                | -                 | -                |
| İmalat Sanayi               | 1.939.085        | 28.944            | 1.910.141        |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                | -                 | -                |
| <b>İnşaat</b>               | 55.113           | 827               | 54.286           |
| <b>Hizmetler</b>            | 395.576          | 5.921             | 389.655          |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 395.576          | 5.921             | 389.655          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                | -                 | -                |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | -                | -                 | -                |
| Mali Kuruluşlar             | -                | -                 | -                |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                | -                 | -                |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                | -                 | -                |
| Eğitim Hizmetleri           | -                | -                 | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                | -                 | -                |
| <b>Diğer</b>                | 73.485           | 1.102             | 72.383           |
| <b>Toplam</b>               | <b>2.463.259</b> | <b>36.794</b>     | <b>2.426.465</b> |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### *Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi*

Cari dönem itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı*

Cari dönem itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 3.9 Kredi Risk Azaltımı

###### 3.9.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

###### *Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri*

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

###### *Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri*

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin teminatlara dair hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında ele alacak olup, içinde bulunduğumuz dönem itibarıyla teminatlar kredi riski azaltımı kapsamında dikkate alınmamıştır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.10 Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış

| Cari Dönem         | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|--------------------|--|-------------------------------|---|---|---|---|---|
| Krediler           | 2.463.260  | 2.420.213                     | 2.414.959   | -   | -   | -   | -   |
| Borçlanma araçları | 45.017   | -                             | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>Toplam</b>      | <b>2.508.277</b>                                     | <b>2.420.213</b>              | <b>2.414.959</b>                                    | -   | -   | -   | -   |
| Temerrüde düşmüş   | -  | -                             | -   | -   | -   | -   | -   |

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmî Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır.

##### 3.11 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

##### 3.11.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

**Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri**

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında dışsal derecelendirme firmaları tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmamıştır.

**Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama**

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

**Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi**

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.12 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Risk sınıflar  | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu(%) |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1.913.918         | -                  | 1.913.918         | -                  | -                    | 0,00                              |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 94                | -                  | 94                | -                  | 94                   | 100,00                            |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar   | 2.434.918         | -                  | 2.434.918         | -                  | 486.984              | 20,00                             |
| Kurumsal alacaklar   | 2.463.259         | 8.405.818          | 2.463.259         | 6.496.812          | 8.960.071            | 100,00                            |
| Perakende alacaklar  | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Tahsili gecikmiş alacaklar   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| İpotek teminatl menkul kıymetler   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| Diğer alacaklar  | 485.976           | -                  | 485.976           | -                  | 485.976              | 100,00                            |
| Hisse senedi yatırımları   | -                 | -                  | -                 | -                  | -                    | 0,00                              |
| <b>Toplam</b>  | <b>7.298.165</b>  | <b>8.405.818</b>   | <b>7.298.165</b>  | <b>6.496.812</b>   | <b>9.933.125</b>     | <b>72</b>                         |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.13 Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem   |                  |          |                  |          |          |          |          |                  |          |          |          | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|------------------|----------|------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|----------|----------|----------|---|
| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı  | %0               | %10      | %20              | %25      | %35      | %50      | %75      | %100             | %150     | %250     | Diğer    |   |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1.913.918        | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | 1.913.918                               |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | 94               | -        | -        | -        | 94                                      |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar   | -                | -        | 2.434.918        | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | 2.434.918                               |
| Kurumsal alacaklar   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | 8.960.071        | -        | -        | -        | 8.960.071                               |
| Perakende alacaklar  | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Tahsili gecikmiş alacaklar   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler  | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Hisse senedi yatırımları   | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | -                | -        | -        | -        | -                                       |
| Diğer alacaklar  | -                | -        | -                | -        | -        | -        | -        | 485.976          | -        | -        | -        | 485.976                                 |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.913.918</b> | <b>-</b> | <b>2.434.918</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>9.446.141</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>13.794.977</b>                       |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.14 İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşım altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

##### Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### *KKR'ne ilişkin risk yönetimi ve hedef politikaları*

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), işlemlerdeki yükümlülüklerin yerine getirilmesi sırasında, muhatabın temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, KKR'yi Banka politikaları çerçevesinde takip eder ve belirli aksiyon kuralları uygular. Riskler, işlemlerin potansiyel ve cari tutarları hesaplanarak belirlenir ve içsel netleştirme dikkate alınır.

Banka, karşı taraf kredi ve takas riskini içsel limitlere ve yasal düzenlemelere göre yönetir. Yasal olarak, bu riskler sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir. Krediler Birimi, ilgili talepler doğrultusunda risk tutarlarını değerlendirir ve onay için yöneticilere veya ilgili kurullara sunar. Bu süreçler, bankanın kredi politikaları içinde düzenli bir şekilde yer almaktadır.

##### *KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu*

Bulunmamaktadır.

##### *Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar*

Bulunmamaktadır.

##### *Ters eğilim riskine ilişkin kurallar*

Bulunmamaktadır.

##### *Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı*

Bulunmamaktadır.

##### *Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi*

Bulunmamaktadır.

##### *Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü*

Bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.15 Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### *Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR*

Bulunmamaktadır.

###### *Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)*

Bulunmamaktadır.

###### *KKR için kullanılan teminatlar*

Bulunmamaktadır.

###### *Kredi Türevleri*

Bulunmamaktadır.

###### *İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri*

Bulunmamaktadır.

###### *MKT'a olan riskler*

Bulunmamaktadır.

###### *Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

##### 4. Piyasa Riski Açıklamaları

##### 4.1 Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Banka finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında ve faiz oranlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, piyasa riskine maruz kalmaktadır. Piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine ve Finansal Kurumlar tarafından belirlenen portföy ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 4.2 Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve düzenli olarak izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa ve Aktif Pasif Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın etkin ve yeterli bir piyasa ve aktif pasif riskleri kapsamının belirlenmesi, söz konusu risklerden sorumlu birimlerin görev ve sorumluluklarının ortaya konması ile risklerin ölçümü ve yönetimi Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası kapsamında belirlenmiştir. Bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmekte olup piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne yapılmaktadır.

Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, piyasa riskine esas tutar seyri dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

##### 4.3 Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir. 31.12.2024 itibarıyla piyasa riskine esas tutar sıfır olarak hesaplanmıştır.

##### 5. Operasyonel Risk Açıklamaları

##### *Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapıldığı*

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 5. Operasyonel Risk Açıklamaları (Devamı)

| Cari Dönem                                 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir                                 | -          | 40.103     | 71.695     | 2                             | 15       | 8.385   |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) |            |            |            |                               |          | 104.811 |

##### 6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, aylık periyotlarda gerçekleştirmekte ve izlemektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin etkin ve yeterli bir şekilde yönetilmesi için faiz oranı riskinin kapsamı belirlenerek, faiz oranı riskinden sorumlu birimlerin görev ve sorumlulukları Banka'nın "Piyasa ve Aktif Pasif Riskleri Yönetimi Politikası" kapsamında belirlenmiştir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi yapılmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

| Cari Dönem                      |             |                                   |                         |   |
|---------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------------|---|
|                                 | Para Birimi | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar<br>/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar<br>– Kayıplar/Özkaynaklar |
| 1                               | TRY         | 500                               | (15)                    | 0,00%   |
|                                 |             | (400)                             | (380)                   | (0,02%)   |
| 2                               | EUR         | 200                               | (29.908)                | (1,38%)   |
|                                 |             | (200)                             | 31.151                  | 1,44%   |
| 3                               | USD         | 200                               | (6.382)                 | (0,29%)   |
|                                 |             | (200)                             | 6.627                   | 0,31%   |
| Toplam (Negatif<br>Şoklar İçin) |             |                                   | 37.398                  | 1,73%   |
| Toplam (Pozitif<br>Şoklar İçin) |             |                                   | (36.305)                | (1,67%)   |

**İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)’ın değişim tablosu**

Bulunmamaktadır.

**İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)’ye ilişkin RAV değişimleri**

Bulunmamaktadır.

**İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu**

Bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Kasım 2022 tarih ve 10414 sayılı kararı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 96274 sayılı yazısı uyarınca Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. ve 93. maddesi ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 36. maddesine istinaden, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ kapsamında kamuya açıklamaya yükümlü olduğu risk yönetimi bilgilerinin yayımlanmasından muaf tutulmuş olması nedeniyle geçmiş dönem risk tablolarına yer verilmemiştir.

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, kurumsal bankacılık, perakende bankacılık, ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermeyi planlamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

###### 1. Nakit değerlere ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem |    |
|---------------|----------------|----------------|--------------|----|
|               | TP             | YP             | TP           | YP |
| Kasa/Efektif  | -              | -              | -            | -  |
| TCMB          | 801.651        | 973.509        | -            | -  |
| Diğer         | -              | -              | -            | -  |
| <b>Toplam</b> | <b>801.651</b> | <b>973.509</b> | -            | -  |

###### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem |    |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------|----|
|                              | TP             | YP             | TP           | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 599            | 569.844        | -            | -  |
| Vadeli Serbest Hesap         | 801.052        | -              | -            | -  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | -              | -            | -  |
| Zorunlu Karşılık             | -              | 403.665        | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                | <b>801.651</b> | <b>973.509</b> | -            | -  |

###### Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler, Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurtiçi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3- %33 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5- %30 aralığında uygulanmaktadır.

###### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

###### *Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 4. Bankalara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |          |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
|                            | TP             | YP             | TP             | YP       |
| <b>Bankalar</b>            |                |                |                |          |
| Yurtiçi                    | 442.865        | 499.076        | 234.029        | -        |
| Yurtdışı                   | -              | 104.660        | -              | -        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -              | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>442.865</b> | <b>603.736</b> | <b>234.029</b> | <b>-</b> |

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

###### *Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)*

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamakla birlikte teminata verilen / bloke edilen finansal varlıkların net tutarı aşağıdaki tabloda yer almaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

|                               | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem |          |
|-------------------------------|---------------|----------|--------------|----------|
|                               | TP            | YP       | TP           | YP       |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 23.907        | -        | -            | -        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan    | -             | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>23.907</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

###### *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler*

|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        | 45.107        | -            |
| Borsada İşlem Gören        | 45.107        | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -             | -            |
| Hisse Senetleri            | -             | -            |
| Borsada İşlem Gören        | -             | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -             | -            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -             | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>45.107</b> | <b>-</b>     |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

*Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler*

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | 2.463.259                   | -  | -  | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -  | -  | -                 |
| İhracat Kredileri            | 1.176.110                   | -  | -  | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -  | -  | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -  | -  | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -  | -  | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -  | -  | -                 |
| Diğer                        | 1.287.149                   | -  | -  | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -  | -  | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | -  | -  | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.463.259</b>            | -  | -  | -                 |

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar (*)             | 134.247                     | -                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         |

(\*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin genel karşılıklarından oluşmaktadır.

#### Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

| Cari Dönem                   | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler                      |  |
|------------------------------|--|--|--|
|                              |  | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 1.904.044                                      | -  | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 559.215  | -  | -  |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

*Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem                                     | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam         |
|--|-------------|---------------------|----------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | -           | 164.435             | 164.435        |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | 164.435             | 164.435        |
| Diğer  | -           | -                   | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | -           | -                   | -              |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -              |
| Diğer  | -           | -                   | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | -           | -                   | -              |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -              |
| Diğer  | -           | -                   | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | -           | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -           | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | -           | -                   | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -           | -                   | -              |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>                    | -           | <b>164.435</b>      | <b>164.435</b> |

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|--------------|
| Kamu          | -                | -            |
| Özel          | 2.463.259        | -            |
| <b>Toplam</b> | <b>2.463.259</b> | <b>-</b>     |

###### Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem |
|-------------------|------------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler  | 2.463.259        | -            |
| Yurtdışı Krediler | -                | -            |
| <b>Toplam</b>     | <b>2.463.259</b> | <b>-</b>     |

###### Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır.

##### 7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 8. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

*Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)*

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### *İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler*

|                                | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|--------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                | TP         | YP | TP           | YP |
| Devlet Tahvili                 | -          | -  | 1.994        | -  |
| Hazine Bonosu                  | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -          | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                  | -          | -  | <b>1.994</b> | -  |

#### *İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler*

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        | -          | 1.994        |
| Borsada İşlem Görenler     | -          | 1.994        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -          | -            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -          | -            |
| <b>Toplam</b>              | -          | <b>1.994</b> |

#### *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri*

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 1.994      | 1.908        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -          | -            |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 1.184      | 86           |
| İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar               | 3.178      | -            |
| Değer Azalışı Karşılığı                        | -          | -            |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | -          | <b>1.994</b> |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 9. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

##### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

##### *Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi*

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

##### *Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar*

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### 11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### 12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

##### 13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

##### 15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı olarak elde tutulan duran varlıklar, Banka'nın alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkulden ibaret olup bunların toplam kayıtlı değeri 874 TL'dir (31 Aralık 2023: 874 TL).

##### 17. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

|                                       | Gayrimenkul<br>(*) | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Gayrimenkul | Diğer<br>MDV    | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Menkul | Kiralama<br>Geliştirme<br>Maliyetleri | Toplam          |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>              |                    |                                       |                 |                                  |                                       |                 |
| Maliyet                               | 44.446             | -                                     | 2.587           | -                                | 587                                   | 47.620          |
| Birikmiş Amortisman (-)               | (2.126)            | -                                     | (2.208)         | -                                | -                                     | (4.334)         |
| <b>Net Defter Değeri</b>              | <b>42.320</b>      | <b>-</b>                              | <b>379</b>      | <b>-</b>                         | <b>587</b>                            | <b>43.286</b>   |
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                |                    |                                       |                 |                                  |                                       |                 |
| <b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>      | <b>44.446</b>      | <b>-</b>                              | <b>2.587</b>    | <b>-</b>                         | <b>587</b>                            | <b>47.620</b>   |
| Girişler                              | 1.016              | 87.847                                | 196.189         | 107.160                          | 10.302                                | 402.514         |
| Elden Çıkarılanlar (-)                | -                  | -                                     | (81)            | -                                | (587)                                 | (668)           |
| Değer Düşüşü (-)                      | -                  | -                                     | -               | -                                | -                                     | -               |
| Değer Artışı (+)                      | 15.512             | -                                     | -               | -                                | -                                     | 15.512          |
| <b>Kapanış Maliyet Değeri</b>         | <b>60.974</b>      | <b>87.847</b>                         | <b>198.695</b>  | <b>107.160</b>                   | <b>10.302</b>                         | <b>464.978</b>  |
| <b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b> | <b>(2.126)</b>     | <b>-</b>                              | <b>(2.208)</b>  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                              | <b>(4.334)</b>  |
| Elden Çıkarılanlar (-)                | -                  | -                                     | -               | -                                | -                                     | -               |
| Amortisman Bedeli                     | (2.063)            | (8.211)                               | (19.297)        | (17.412)                         | (249)                                 | (47.232)        |
| <b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b> | <b>(4.189)</b>     | <b>(8.211)</b>                        | <b>(21.505)</b> | <b>(17.412)</b>                  | <b>(249)</b>                          | <b>(51.566)</b> |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>      | <b>56.785</b>      | <b>79.636</b>                         | <b>177.190</b>  | <b>89.748</b>                    | <b>10.053</b>                         | <b>413.412</b>  |

(\*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan gerçeğe uygun değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkından kaynaklanmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 18. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

| <b>Önceki Dönem Sonu</b>              |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Maliyet                               | 9.138          |
| Birikmiş Amortisman (-)               | 3.621          |
| <b>Net Defter Değeri</b>              | <b>5.517</b>   |
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                |                |
| <b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>      | <b>9.138</b>   |
| Girişler                              | 242.971        |
| Elden Çıkarılanlar (-)                | -              |
| Değer Düşüşü (-)                      | -              |
| <b>Kapanış Maliyet Değeri</b>         | <b>252.109</b> |
| <b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b> | <b>3.621</b>   |
| Elden Çıkarılanlar (-)                | -              |
| Amortisman Bedeli                     | 8.857          |
| <b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b> | <b>12.478</b>  |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>      | <b>239.631</b> |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 19. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 112.109 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 22.815 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 89.294 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

|  | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
|--|-------------------------|----------------------------------|
| Karşılıklardan                                     | 170.442                 | 51.133                           |
| Mali zararlardan                                   | 131.037                 | 39.311                           |
| Kazanılmamış gelirler                              | 55.723                  | 16.717                           |
| Amortismanlardan                                   | 8.351                   | 2.505                            |
| Çalışan hakları karşılığı                          | 5.244                   | 1.573                            |
| Dava Karşılıklarından                              | 2.900                   | 870                              |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                    | <b>373.697</b>          | <b>112.109</b>                   |
| Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı | 60.626                  | 13.641                           |
| TFRS 16 faaliyet kiralaması etkisi                 | 29.959                  | 8.987                            |
| Aktüeryal kayıp/kazançtan                          | 622                     | 187                              |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                      | <b>91.207</b>           | <b>22.815</b>                    |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>      |                         | <b>89.294</b>                    |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 19. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı)

*Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:*

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri                            | -             | -            |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)                | 103.192       | -            |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (13.898)      | -            |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)</b>           | <b>89.294</b> | <b>-</b>     |

##### 20. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|------------------------------|---------------|--------------|
| Yapılmakta Olan Yatırımlar   | 37.101        | -            |
| Peşin Ödenmiş Giderler       | 22.832        | -            |
| Ödenen Komisyonlar           | 10.800        | 123          |
| Bakım ve Onarım Giderleri    | 5.450         | -            |
| Diğer Borçlu Geçici Hesaplar | 1.649         | 3.654        |
| Diğer Muhtelif Alacaklar     | 1.097         | 1.087        |
| Verilen Teminatlar           | 657           | -            |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>    | <b>79.586</b> | <b>4.864</b> |

(\*) Yapılmakta olan yatırımlar; dijital ve ana bankacılık sistemine ilişkin yapılan yazılım geliştirmeye ilişkin bedeller olup süreçlerinin henüz tamamlanmamış olması sebebiyle bu hesap altında izlenmektedir.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

###### *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    | 2.370            | -             | 10.121         | 1.037            | -              | -          | -             | -                 | 13.528           |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 623              | -             | -              | 38.985           | -              | -          | -             | -                 | 39.608           |
| Yurt içinde Yer.K.   | 623              | -             | -              | 38.985           | -              | -          | -             | -                 | 39.608           |
| YurtdışındaYer.K.    | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Resmî Kur. Mevduatı  | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 1.273.230        | -             | 470.772        | 2.003.857        | 109.839        | -          | -             | -                 | 3.857.698        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden DH    | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Bankalar Mevduatı    | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| T.C. Merkez B.       | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Yurtdışı Bankalar    | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Katılım Bankaları    | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| Diğer                | -                | -             | -              | -                | -              | -          | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1.276.223</b> | <b>-</b>      | <b>480.893</b> | <b>2.043.879</b> | <b>109.839</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>3.910.834</b> |

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

| Tasarruf Mevduatı                        | Sigorta Kapsamında Bulunan |              | Sigorta Limitini Aşan |              |
|--|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|  | Cari Dönem                 | Önceki Dönem | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                        | 6.904                      | -            | 6.624                 | -            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH    | 1.953                      | -            | 37.598                | -            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı       | -                          | -            | -                     | -            |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar     | -                          | -            | -                     | -            |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı  | -                          | -            | -                     | -            |
| Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar         | -                          | -            | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>8.857</b>               | <b>-</b>     | <b>44.222</b>         | <b>-</b>     |

27 Ağustos 2022 tarihinde yayımlanan ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yer alan yönetmelik değişikliği ile önemli bir düzenleme yapılmıştır. Bu değişiklik, Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik kapsamında kredi kuruluşları dışındaki mevduat ve katılım fonlarının sigorta kapsamına alınmasını öngörmektedir.

Yeni düzenlemeye göre, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar dışında kalan tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanacaktır. Bu adım, resmi kuruluşlar ve kredi kuruluşları dışında kalan fon sahiplerine yönelik güvence sağlamayı amaçlamakta ve tasarruf sahiplerinin finansal güvenliğini artırmaktadır.

Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 8.857 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 44.222 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı**

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

*Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı*

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | -          | -            |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar   | -          | -            |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 27         | -            |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282. Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                        | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat   | -          | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>27</b>  | <b>-</b>     |

##### 2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

***Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler***

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %52'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 6. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

*Diğer yükümlülüklerin, bilanço toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

|                                     | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem |          |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------|
|                                     | TP             | YP           | TP           | YP       |
| Satıcılara Borçlar                  | 41.936         | -            | 443          | -        |
| Diğer Muhtelif Borçlar              | 22             | -            | 401          | -        |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar     | 47.818         | 7.845        | -            | -        |
| Bloke Tutarlar                      | 88.150         | -            | -            | -        |
| Alacaklı Geçici Hesaplar            | 61             | 6            | -            | -        |
| Sermaye Artırımına İlişkin Ödemeler | 749.993        | -            | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>927.980</b> | <b>7.851</b> | <b>844</b>   | <b>-</b> |

##### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

|                 | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem |          |
|-----------------|----------------|----------------|--------------|----------|
|                 | Brüt           | Net            | Brüt         | Net      |
| 1 Yıldan Az     | 92.114         | 42.802         | -            | -        |
| 1 – 4 Yıl Arası | 196.282        | 136.758        | -            | -        |
| 4 Yıldan Fazla  | -              | -              | -            | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>288.396</b> | <b>179.560</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

##### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### *Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları*

Döviz endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

|                                     | Cari Dönem     | Geçmiş Dönem |
|-------------------------------------|----------------|--------------|
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 97.452         | -            |
| Diğer (*)                           | 72.990         | -            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>170.442</b> |              |

(\*) Diğer kalemini oluşturan 72.990 TL tutarındaki kalemler: 36.794 TL Nakdi krediler, 15.686 TL bankalar ve 20.510 TL para piyasalarından alacaklardan ayrılan genel karşılık bakiyeleridir.

###### *Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler*

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükleri net bugünkü değeri üzerinden hesaplamıştır: 1.796 TL (31 Aralık 2023: 2.653 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 3.447 TL (31 Aralık 2023: 3.937 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

###### *Diğer Karşılıklar*

Cari dönem itibarıyla diğer karşılıklar 2.900 TL tutarında dava karşılığından oluşmaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

###### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 112.109 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 22.815 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 89.294 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılarak bilançoya ertelenmiş vergi borcu yansıtılmamıştır.

###### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                | -             | 2.295        |
| BSMV                                     | 1.469         | 94           |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi             | 887           | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi             | 2.539         | 97           |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef) | 2             | -            |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi              | -             | -            |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi        | -             | -            |
| Diğer                                    | 15.033        | 765          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>19.930</b> | <b>3.251</b> |

###### *Primlere ilişkin bilgiler*

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel               | 3.374        | 182          |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren                | 5.829        | 334          |
| 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                    | 174          | 9            |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                     | 348          | 19           |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>9.725</b> | <b>544</b>   |

###### *Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler*

Banka'nın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

###### *Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar*

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*)       | 2.484.466  | 109.249      |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

(\*) Ödenmiş sermayeyi ifade etmektedir.

Banka'nın taahhüt edilen sermayesi 3.234.459 TL'dir. Her biri 0,01 tam TL itibari değerinde tamamı nama yazılı 323.445.861.343 paya bölünmüştür. Dönem içinde karar verilen 3.000.000 TL nakit sermaye artışının 2.250.007 TL'si ödenmiş olup, geriye kalan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

**Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

###### Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem itibarıyla 486 TL tutarında yasal yedek bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ayrıca yasal yedeklere ayrılan bir tutar bulunmamaktadır.

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

| Artırım Tarihi  | Artırım Tutarı | Nakit     | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|-----------------|----------------|-----------|------------------------------------|--|
| 11 Haziran 2024 | 111.011        | -         | Geçmiş Yıl Karları                 | -                                      |
| 11 Haziran 2024 | 11.993         | -         | Dönem karı                         | -                                      |
| 11 Haziran 2024 | 2.206          | -         | -                                  | Olağanüstü Yedek Akçe                  |
| 20 Ağustos 2024 | 3.000.000      | 3.000.000 | -                                  | -                                      |

###### Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Banka'nın sermayesi, iç kaynaklarda yer alan serbest nitelikteki 113.218 TL olağanüstü yedek akçeler ve geçmiş yıllar karı ile genel kurul kararıyla dağıtılmayarak Banka'nın olağanüstü yedek akçelerine dönüşen 11.993 TL 2023 faaliyet yılı karından karşılanmak suretiyle 234.459 TL'ye artırılmış ve yeni pay sahiplerine pay oranlarında dağıtılmıştır.

###### Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütler, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Cari dönem içinde, Banka'nın sermaye taahhütlerinin tamamı İhracatı Geliştirme A.Ş. ve diğer hissedarlar tarafından ödenmiştir. Taahhüde konu olan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

*Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

*Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

*Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Banka'da imtiyazlı hisse senedi veya pay grubu bulunmamaktadır.

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları*

|   | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|---|------------|----------|--------------|----------|
|   | TP         | YP       | TP           | YP       |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | -          | -        | -            | -        |
| Değerleme Farkı   | 167        | -        | -            | -        |
| Kur Farkı   | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>167</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

Bulunmamaktadır.

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemleri için 97.452 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### *Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

|                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|--------------|
| Teminat Mektupları | 907.416          | -            |
| Akreditifler       | -                | -            |
| Banka Kredileri    | -                | -            |
| Cirolar            | 5.605.000        | -            |
| <b>Toplam</b>      | <b>6.512.416</b> | <b>-</b>     |

##### *Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

Banka'nın kesin teminat mektupları 907.416 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

##### *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem |
|--|------------------|--------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -                | -            |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -                | -            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -                | -            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 6.512.416        | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>6.512.416</b> | <b>-</b>     |

## TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması*

| Cari Dönem                    | TP               | (%)           | YP             | (%)           |
|-------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| Tarım                         | 210.000          | 3,61          | 38.169         | 5,47          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 210.000          | 3,61          | 38.169         | 5,47          |
| Ormancılık                    | -                | -             | -              | -             |
| Balıkçılık                    | -                | -             | -              | -             |
| Sanayi                        | 4.609.799        | 79,71         | 659.448        | 94,53         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 130.000          | -             | -              | -             |
| İmalat Sanayi                 | 4.479.799        | -             | 659.448        | 94,53         |
| Elektrik, Gaz, Su             | -                | -             | -              | -             |
| İnşaat                        | 25.000           | -             | -              | -             |
| Hizmetler                     | 895.000          | 15,39         | -              | -             |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 505.000          | 8,68          | -              | -             |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -                | -             | -              | -             |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | -                | -             | -              | -             |
| Mali Kuruluşlar               | -                | -             | -              | -             |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -                | -             | -              | -             |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                | -             | -              | -             |
| Eğitim Hizmetleri             | -                | -             | -              | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 390.000          | 6,71          | -              | -             |
| Diğer                         | 75.000           | 1,29          | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>5.814.799</b> | <b>100,00</b> | <b>697.617</b> | <b>100,00</b> |

##### 3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 18.649 TL tutarında 9 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için 2.900 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

###### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|  | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |    |
|--|---------------|--------------|--------------|----|
|  | TP            | YP           | TP           | YP |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> | <b>21.824</b> | <b>9.153</b> | -            | -  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 603           | 6.627        | -            | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 21.221        | 2.526        | -            | -  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | -             | -            | -            | -  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan                  | -             | -            | -            | -  |
| Alınan Primler                                   | -             | -            | -            | -  |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

###### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem     |           | Önceki Dönem  |          |
|--------------------------------|----------------|-----------|---------------|----------|
|                                | TP             | YP        | TP            | YP       |
| T.C. Merkez Bankasından        | 147.906        | -         | -             | -        |
| Yurt içi Bankalardan           | 129.730        | 22        | 66.581        | -        |
| Yurt dışı Bankalardan          | -              | -         | -             | -        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | -              | -         | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>277.636</b> | <b>22</b> | <b>66.581</b> | <b>-</b> |

###### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

|   | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem |          |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
|   | TP           | YP       | TP           | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -            | -        | -            | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8.340        | -        | -            | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 412          | -        | 4.928        | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>8.752</b> | <b>-</b> | <b>4.928</b> | <b>-</b> |

###### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

###### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

|                            | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|----------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                            | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Bankalara                  | 41         | -        | -            | -        |
| T.C. Merkez Bankasına      | -          | -        | -            | -        |
| Yurtiçi Bankalara          | 41         | -        | -            | -        |
| Yurtdışı Bankalara         | -          | -        | -            | -        |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>41</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |



# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

###### *İştirak ve bağı ortaklıklara verilen faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

###### *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| Hesap Adı                  | Vadesiz<br>Mevduat | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 yıldan<br>Uzun | Birikimli<br>Mevduat | Toplam        |
|----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|
| <b><i>Türk Parası</i></b>  |                    |                |                |                |                 |                  |                      |               |
| Bankalar Mevduatı          | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Tasarruf Mevduatı          | -                  | 398            | 119            | -              | -               | -                | -                    | 517           |
| Resmi Mevduat              | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Ticari Mevduat             | -                  | 6.002          | 1.949          | -              | -               | -                | -                    | 7.951         |
| Diğer Mevduat              | -                  | 324            | 962            | -              | -               | -                | -                    | 1.286         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| <b>Toplam</b>              | -                  | <b>6.724</b>   | <b>3.030</b>   | -              | -               | -                | -                    | <b>9.754</b>  |
| <b><i>Yabancı Para</i></b> |                    |                |                |                |                 |                  |                      |               |
| Döviz Tevdiat Hesabı       | -                  | 453            | 5.192          | 80             | -               | -                | -                    | 5.725         |
| Bankalararası Mevduat      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Kıymetli Maden Depo        | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| <b>Toplam</b>              | -                  | <b>453</b>     | <b>5.192</b>   | <b>80</b>      | -               | -                | -                    | <b>5.725</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>        | -                  | <b>7.177</b>   | <b>8.222</b>   | <b>80</b>      | -               | -                | -                    | <b>15.479</b> |

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>284</b> | -            |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -          | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -          | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 284        | -            |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>174</b> | -            |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -          | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -          | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 174        | -            |
| <b>Net ticari kar/(zarar)</b>     | <b>110</b> | -            |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 4.617        | 268          |
| Diğer gelirler                         | 387          | 205          |
| <b>Toplam</b>                          | <b>5.004</b> | <b>473</b>   |

##### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
|---|----------------|--------------|
| Özel Karşılıklar  |                |              |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar  | -              | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar  | -              | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar  | -              | -            |
| Genel Karşılıklar   | 170.442        | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları  | -              | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara   | -              | -            |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar   | -              | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire   | -              | -            |
| Yansıtılan Varlıklar  | -              | -            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -              | -            |
| İştirakler  | -              | -            |
| Bağlı Ortaklıklar   | -              | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar   | -              | -            |
| Diğer   | -              | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>170.442</b> | <b>-</b>     |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|--|----------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Gideri   | 2.598          | 2.613         |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -              | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 48.531         | 1.988         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -              | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -              | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 8.857          | 791           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -              | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri  | -              | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri  | -              | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -             |
| Diğer İşletme Giderleri  | 107.071        | 21.045        |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>  | <i>2.865</i>   | <i>1.784</i>  |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>   | <i>2.211</i>   | <i>396</i>    |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>  | <i>8.803</i>   | <i>15</i>     |
| <i>Diğer Giderler (*)</i>  | <i>93.192</i>  | <i>18.850</i> |
| <i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i>   | <i>-</i>       | <i>-</i>      |
| Diğer (**)   | 22.134         | 4.360         |
| <b>Toplam</b>  | <b>189.191</b> | <b>30.797</b> |

(\*) Diğer giderler kalemindeki 93.132 'yi oluşturan başlıca kalemler; bilgisayar kullanım giderleri, haberleşme giderleri, aidatlar, temizlik giderleri gibi diğer işletme giderleridir.

(\*\*) Diğer kalemindeki 22.134 TL 'yi oluşturan başlıca kalemler: Vergi, resim, harç ve fonlar ile diğer gider ve zararlarıdır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi zararı 327.470 TL'dir (31 Aralık 2023: 17.118 TL kar).

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 6.323 TL) ve net ertelenmiş vergi geliri ise 103.192 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 63.881 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları ve mali zarar nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 103.192 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net zararı 224.278 TL'dir (31 Aralık 2023: 10.795 TL kar).

##### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

*Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Bulunmamaktadır.

*Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.*

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

##### 12. 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

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.484.466 TL'dir (31 Aralık 2023: 109.249 TL).

##### 2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

###### *Duran varlıklar birikmiş değer artış/azalışları*

Duran varlıklar birikmiş değer artışı cari dönem itibarıyla 1.871 TL'dir (31 Aralık 2023: 45.115 TL'dir.).

###### *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları*

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazancı cari dönem itibarıyla 435 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

###### *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları*

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazancı 167 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 4. Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 486 TL'dir (31 Aralık 2023: 486 TL).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin

###### *Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar*

| <b>Dönem Başı</b>                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---|-------------------|---------------------|
| Kasa ve Efektif Deposu                      | -                 | -                   |
| T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar        | 234.029           | 70.920              |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar       | -                 | -                   |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>234.029</b>    | <b>70.920</b>       |

  

| <b>Dönem Sonu</b>                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---|-------------------|---------------------|
| Kasa ve Efektif Deposu                      | -                 | -                   |
| T.C Merkez Bankası ve Diğer Bankalar        | 2.819.830         | 234.029             |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar       | 1.367.280         | -                   |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>4.187.110</b>  | <b>234.029</b>      |

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

##### 1. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

###### 1.1 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka’nın dahil risk grubuna ait kredi bulunmamaktadır.

###### 1.2 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|                                  | Cari Dönem   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
|                                  |  |              |  |              |   |              |
| Mevduat                          | -  | -            | -                                      | -            | 27  | -            |
| Dönem Başı Bakiyesi              | -  | -            | -                                      | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu Bakiyesi              | -  | -            | -                                      | -            | 27  | -            |
| Mevduat Faiz Gideri              | -  | -            | -                                      | -            | -   | -            |

###### 1.3 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Cari dönem itibarıyla Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

###### 1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 52.809 TL’dir (31 Aralık 2023: 5.106 TL).

###### 1.5 Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait denetim ücreti 2.381 TL’dir (31 Aralık 2023: 216 TL).

# TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

14 Haziran 2024 tarihli 5414 karar no'lu Yönetim Kurulu Kararı gereğince; Banka'nın sermayesinin toplam tutarı 3.234.459 TL olmuş ve ilgili sermaye arttırımına ilişkin karar 17 Temmuz 2024 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.484.466 tutarında sermaye ödenmiş, geriye kalan 749.993 TL tutarındaki bakiye Aralık 2024 ayı içerisinde ödenmiş ve 21 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına alınmıştır.



# **TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

##### **I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Yoktur.