

Alternatifbank A.Ş.

31 Mart 2025 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim 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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Nisan 2025
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0 212 315 65 00
Faks : 0 212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.
3. Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu

Bu raporda yer alan üç aylık konsolide 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Omer Hussain I H Al-Fardan	Ozan Kırmızı	Hamdi İlkay Girgin	Ahmet Akın
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Halil Sedat Ergür	Muhammad Noman Ali	Antonio Francisco Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Ahmet Akın / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Faks Numarası : 0 262 672 15 38

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılar, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesaplar Tablosu)	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine 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 ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	24
XXII.	Hisse başına kazanç	24
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	24
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	25-26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-31
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-43
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44-45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46-49
XI.	Risken koruma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-62
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-69
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-71
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-77
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	78-80
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	81
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83-85
----	---	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2024: 19) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımını amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%100

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri ⁽¹⁾⁽²⁾	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Salem Khalaf A A Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Muhammad Noman Ali	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Y A Badar	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Bekir Seçkin Mutlubaş	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Bike Tarakcı	İnsan Kaynakları	-
	Hamdi İlkey Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 3 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Muhammad Noman Ali atanmıştır.
(2) 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Abdulrahman Y A Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu’nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik’in 13’üncü maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

V. Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka’nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 15 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 19 şube).

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 513 kişidir (31 Aralık 2024: 714 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 579 kişidir (31 Aralık 2024: 790 kişi).

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 Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11,716,069	18,653,574	30,369,643	7,938,775	17,816,962	25,755,737
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		7,719,887	13,498,896	21,218,783	3,737,840	13,259,696	16,997,536
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	7,453,246	9,313,438	16,766,684	3,641,741	8,509,462	12,151,203
1.1.2	Bankalar	I-ç	269,053	4,185,458	4,454,511	97,884	4,750,234	4,848,118
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,412	-	2,412	1,785	-	1,785
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		96,653	4,208	100,861	62,898	5,166	68,064
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		71,793	4,208	76,001	19,961	5,166	25,127
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		24,860	-	24,860	42,937	-	42,937
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	3,508,949	4,383,443	7,892,392	3,714,921	4,089,708	7,804,629
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,010,999	4,383,443	7,394,442	3,697,657	4,089,708	7,787,365
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,264	-	17,264	17,264	-	17,264
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		480,686	-	480,686	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	I-c	390,580	767,027	1,157,607	423,116	462,392	885,508
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		337,696	767,027	1,104,723	416,352	462,392	878,744
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	I-j	52,884	-	52,884	6,764	-	6,764
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		29,247,756	33,993,978	63,241,734	25,047,543	30,588,128	55,635,671
2.1	Krediler	I-f	24,334,915	22,499,005	46,833,920	21,113,829	19,443,660	40,557,489
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	1,660,269	3,684,413	5,344,682	1,632,930	3,050,973	4,683,903
2.3	Faktoring Alacakları		657,235	-	657,235	299,115	-	299,115
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	3,142,097	8,103,212	11,245,309	2,506,028	8,402,146	10,908,174
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,815,624	8,103,212	9,918,836	1,742,450	8,402,146	10,144,596
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1,326,473	-	1,326,473	763,578	-	763,578
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		546,760	292,652	839,412	504,359	308,651	813,010
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,009,826	-	1,009,826	1,041,271	-	1,041,271
3.1	Satış Amaçlı	I-o	1,009,826	-	1,009,826	1,041,271	-	1,041,271
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	2,247,452	-	2,247,452	2,261,629	-	2,261,629
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	451,437	-	451,437	433,226	-	433,226
6.1	Şerefiye		21,151	-	21,151	21,151	-	21,151
6.2	Diğer		430,286	-	430,286	412,075	-	412,075
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		18,744	-	18,744	230,891	-	230,891
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	1,061,944	-	1,061,944	823,216	-	823,216
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	2,322,546	154,494	2,477,040	1,395,977	167,180	1,563,157
	VARLIKLAR TOPLAMI		48,075,774	52,802,046	100,877,820	39,172,528	48,572,270	87,744,798

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	YÜKÜMLÜLÜKLER							
I.	MEVDUAT	II-a	27,716,835	12,563,540	40,280,375	22,767,503	14,778,869	37,546,372
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	591,753	25,537,759	26,129,512	791,336	17,372,602	18,163,938
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		4,027,340	10,537,723	14,565,063	805,868	10,909,069	11,714,937
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-c	762,182	-	762,182	303,946	-	303,946
4.1	Bonolar		762,182	-	762,182	303,946	-	303,946
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		220,117	697,960	918,077	89,423	498,340	587,763
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	214,765	697,960	912,725	87,672	498,340	586,012
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	5,352	-	5,352	1,751	-	1,751
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	40,899	-	40,899	8,778	-	8,778
X.	KARŞILIKLAR	II-f	266,153	19,238	285,391	228,971	28,478	257,449
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		46,707	-	46,707	50,155	-	50,155
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		219,446	19,238	238,684	178,816	28,478	207,294
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	290,278	-	290,278	210,927	-	210,927
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		29,988	-	29,988	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	7,951,805	7,951,805	-	9,891,747	9,891,747
14.1	Krediler		-	-	-	-	2,646,729	2,646,729
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	7,951,805	7,951,805	-	7,245,018	7,245,018
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	1,217,780	851,164	2,068,944	1,019,111	769,103	1,788,214
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	7,676,860	(121,554)	7,555,306	7,372,840	(102,113)	7,270,727
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,899,018	-	1,899,018	1,858,002	-	1,858,002
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(440,586)	(121,554)	(562,140)	(528,708)	(102,113)	(630,821)
16.5	Kâr Yedekleri		3,462,057	-	3,462,057	3,346,667	-	3,346,667
16.5.1	Yasal Yedekler		225,019	-	225,019	220,554	-	220,554
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,237,038	-	3,237,038	3,126,113	-	3,126,113
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		542,541	-	542,541	483,053	-	483,053
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		368,617	-	368,617	(12,808)	-	(12,808)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		173,924	-	173,924	495,861	-	495,861
16.7	Azınlık Payları	II-i	36	-	36	32	-	32
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			42,840,185	58,037,635	100,877,820	33,598,703	54,146,095	87,744,798

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2025				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot							
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		48,823,541	110,377,447	159,200,988	43,006,587	83,619,129	126,625,716	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	21,966,715	17,752,735	39,719,450	22,372,611	16,398,043	38,770,654	
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	17,075,185	7,298,480	24,373,665	16,528,437	7,458,604	23,987,041	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		36,721	7,954	44,675	27,588	16,575	44,163	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17,038,464	7,290,526	24,328,990	16,500,849	7,442,029	23,942,878	
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	1,357,126	1,357,126	-	624,838	624,838	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	624,492	624,492	-	624,838	624,838	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	732,634	732,634	-	-	-	
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	3,580	7,575,089	7,578,669	1,074	7,241,219	7,242,293	
1.3.1.	Belgili Akreditifler		3,580	7,539,710	7,543,290	1,074	7,221,198	7,222,272	
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	35,379	35,379	-	20,021	20,021	
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	1,522,040	1,522,040	-	1,073,382	1,073,382	
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		4,887,950	-	4,887,950	5,843,100	-	5,843,100	
II.	TAAHHÜTLER		4,887,080	5,993,770	10,880,850	2,637,335	4,433,018	7,070,353	
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		4,774,096	4,773,734	9,547,830	2,468,011	3,919,311	6,387,322	
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Al-Sat. Taahhütleri		3,407,106	4,773,734	8,180,840	1,114,117	3,919,311	5,033,428	
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	752,398	-	752,398	803,626	-	803,626	
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		163,469	-	163,469	139,663	-	139,663	
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738	
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		210,135	-	210,135	172,087	-	172,087	
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine 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		237,250	-	237,250	234,780	-	234,780	
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		112,984	1,220,036	1,333,020	169,324	513,707	683,031	
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		112,984	1,220,036	1,333,020	169,324	513,707	683,031	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	21,969,746	86,630,942	108,600,688	17,996,641	62,788,068	80,784,709	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,661,277	-	2,661,277	1,300,000	-	1,300,000	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,661,277	-	2,661,277	1,300,000	-	1,300,000	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		19,308,469	86,630,942	105,939,411	16,696,641	62,788,068	79,484,709	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,863,781	8,408,011	14,271,792	1,423,370	3,625,912	5,049,282	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,738,957	4,269,045	7,008,002	951,908	1,467,586	2,419,494	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,124,824	4,138,966	7,263,790	471,462	2,158,326	2,629,788	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,971,606	31,961,807	34,933,413	6,022,871	26,306,892	32,329,763	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	8,772,878	8,772,878	-	8,093,054	8,093,054	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,010,329	6,743,740	8,754,069	4,822,871	3,468,995	8,291,866	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		561,277	8,547,814	9,109,091	600,000	7,614,543	8,214,543	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		400,000	7,897,375	8,297,375	600,000	7,130,300	7,730,300	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,473,082	44,984,755	55,457,837	9,250,400	27,935,697	37,186,097	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5,621,057	22,161,031	27,782,088	4,765,658	13,834,175	18,599,833	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4,852,025	22,823,724	27,675,749	4,484,742	14,101,522	18,586,264	
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		-	1,276,369	1,276,369	-	4,919,567	4,919,567	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		150,658,409	262,837,847	413,496,256	140,367,184	240,300,589	380,667,773	
IV.	EMANET KIYMETLER		20,674,598	40,109,119	60,783,717	17,475,867	35,169,887	52,645,754	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,956,801	-	3,956,801	2,845,029	-	2,845,029	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		562,456	9,735,431	10,297,887	251,743	11,493,604	11,745,347	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		2,200,136	140,067	2,340,203	1,190,569	115,403	1,305,972	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		42,520	4,771	47,291	82,556	4,435	86,991	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		13,912,685	30,228,850	44,141,535	13,105,970	23,556,445	36,662,415	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		129,951,895	222,151,297	352,103,192	122,855,604	204,591,552	327,447,156	
5.1.	Menkul Kıymetler		1,420,699	-	1,420,699	1,424,468	-	1,424,468	
5.2.	Teminat Senetleri		79,391,670	89,363,658	168,755,328	76,058,530	82,072,033	158,130,563	
5.3.	Emtia		700,288	839,035	1,539,323	531,788	1,274,372	1,806,160	
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul		38,149,950	126,487,599	164,637,549	38,713,610	116,486,100	155,199,710	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		10,289,288	5,461,005	15,750,293	6,127,208	4,759,047	10,886,255	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		31,916	577,431	609,347	35,713	539,150	574,863	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			199,481,950	373,215,294	572,697,244	183,373,771	323,919,718	507,293,489	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK -31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Mart 2024
		Dipnot (Beşinci Bölüm)		
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	4,496,248	3,173,988
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,958,219	2,177,543
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		274,002	12,250
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		338,673	52,793
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,722	5,706
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		608,829	686,594
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,085	9,067
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		297,287	452,474
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		309,457	225,053
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		246,069	215,055
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		44,734	24,047
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	3,846,287	2,500,251
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,635,892	1,345,501
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		608,380	779,972
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		525,466	249,155
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		52,009	40,479
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		5,609	2,472
2.6	Diğer Faiz Giderleri		18,931	82,672
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		649,961	673,737
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		209,080	78,201
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		242,131	120,188
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		80,171	69,453
4.1.2	Diğer	IV-i	161,960	50,735
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		33,051	41,987
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		634	515
4.2.2	Diğer	IV-i	32,417	41,472
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	24,276	59,577
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,506	1,557
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		304,892	661,087
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(285,122)	(603,067)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	246,679	602,442
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,129,996	1,413,957
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	137,493	324,094
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	3,562	21,225
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	424,647	294,405
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	384,031	227,858
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		180,263	546,375
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK			
XIV.	TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	180,263	546,375
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(6,335)	6,309
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(229,920)	(41,161)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		223,585	47,470
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	173,928	552,684
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		173,928	552,684
25.1	Grubun Kâr / Zararı	IV-ı	173,924	552,682
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	IV-i	4	2
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0786	0.2497

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	173,928	552,684
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	109,697	275,518
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	41,016	510,257
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(1,014)	685,015
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,043)	(11,324)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	44,073	(163,434)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	68,681	(234,739)
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	53,781	(320,646)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	43,830	(15,204)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(28,930)	101,111
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	283,625	828,202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2024		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	789,748	(37,518)	-	-	(360,024)	9,524	1,562,908	(53,022)	1,935,510	6,060,920	23	6,060,943
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	789,748	(37,518)	-	-	(360,024)	9,524	1,562,908	(53,022)	1,935,510	6,060,920	23	6,060,943
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	518,184	(7,927)	-	-	(224,096)	(10,643)	-	-	552,682	828,200	2	828,202
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,689	-	4,689	-	4,689
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,768,056	47,917	(1,935,510)	(119,537)	-	(119,537)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119,537)	(119,537)	-	(119,537)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,768,056	47,917	(1,815,973)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			2,213,740	54	-	-	1,307,932	(45,445)	-	-	(584,120)	(1,119)	3,330,964	(416)	552,682	6,774,272	25	6,774,297
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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.																	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2025		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(48,229)	2,722	-	(628,040)	(2,781)	3,346,667	(12,808)	495,861	7,270,695	32	7,270,727	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	-	1,903,509	(48,229)	2,722	-	(628,040)	(2,781)	3,346,667	(12,808)	495,861	7,270,695	32	7,270,727	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	42,446	(1,430)	-	-	38,000	30,681	-	-	173,924	283,621	4	283,625	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	954	-	954	-	954	
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,390	380,471	(495,861)	-	-	-	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,390	380,471	(495,861)	-	-	-	
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			2,213,740	54	-	-	1,945,955	(49,659)	2,722	-	(590,040)	27,900	3,462,057	368,617	173,924	7,555,270	36	7,555,306	
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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.																		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2024
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(1,336,410)	819,525
1.1.1	Alınan Faizler		4,380,276	3,152,179
1.1.2	Ödenen Faizler		(3,269,642)	(2,447,562)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		331,904	178,540
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		551,495	1,242,377
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		161,761	66,419
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(371,211)	(381,068)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(661,028)	(55,392)
1.1.9	Diğer		(2,459,965)	(935,968)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		5,895,945	(2,555,375)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(26,205)	(15,718)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(667,198)	(1,243,159)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,418,737)	(163,412)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(458,227)	(286,474)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(542,934)	(304,930)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,260,065	225,193
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,082,668	(405,724)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,666,513	(361,151)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,559,535	(1,735,850)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(110,617)	685,378
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(96,967)	(35,804)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		36,501	65,920
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(479,823)	(7,652)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		40,690	(131,989)
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(558,740)	(25,000)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		947,722	819,903
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,848,401)	(32,302)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		806,599	173,352
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,646,023)	(197,091)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8,977)	(8,563)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		901,426	900,566
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		3,501,943	(182,208)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11,996,715	9,651,722
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15,498,658	9,469,514

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2026 tarihine kadar TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. İlgili muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup’unun Pay Oranı (%)
Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99
Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul / Türkiye	Yatırım Fonu	100.00	100.00

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 model 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 kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. 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:

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

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

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

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka’nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 “Finansal riskten korunma muhasebesi’ne” devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev finansal yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizli endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu bağlamda, BDDK’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Grup bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Grup beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye de tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

- Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“repo”) karşılığında Ana Ortaklık Banka’nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Grup’un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Grup’un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 21,151 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 21,151 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için yılda bir değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin olduğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlendirilmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Mart 2025 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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:

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

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 ödemelerden oluşur. 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. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 37,402 TL, net kira yükümlülüğü ise 40,899 TL'dir (31 Aralık 2024: net kullanım hakkı varlığı 33,258 TL, net kira yükümlülüğü ise 8,778 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükmüne bağlanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15’inci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50’si Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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 son günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir. Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Grup, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolidasyona tabi şirketlerin ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmeden sunulmaktadır.

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup'un önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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 muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar 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.

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Grup'un Karı/(Zararı)	173,924	552,682
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0786	0.2497

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. 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 ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un cari dönem konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide 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.

Sınıflandırmalar:

Önceki dönemlerde kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri" altında sunulan 530,522 TL tutarındaki geçmiş yıl karşılık iptalleri, karşılaştırmalı finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altına sınıflandırılmıştır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/gider kalemlerini içermektedir.

f) Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %51, yatırım bankacılığı %42 ve diğer %7'dir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXVIII .Bölmelere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi**

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2025				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	644,966	4,995	-	649,961
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	424,042	31,717	-	455,759
Ticari kar/(zarar)	(24,568)	48,844	-	24,276
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(135,920)	(1,573)	(3,562)	(141,055)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(735,325)	(73,353)	-	(808,678)
Vergi öncesi kar/(zarar)	173,195	10,631	(3,562)	180,263
Vergi karşılığı				(6,335)
Azınlık karı				4
Dönem Net Karı				173,928
31 Mart 2025				
Bölüm varlıkları	51,613,220	42,328,834	6,935,766	100,877,820
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	51,613,220	42,328,834	6,935,766	100,877,820
Bölüm yükümlülükleri	45,670,456	37,774,710	9,877,348	93,322,514
Özkaynaklar	-	-	7,555,306	7,555,306
Toplam Yükümlülükler	45,670,456	37,774,710	17,432,654	100,877,820

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2024				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	662,304	11,433	-	673,737
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	642,399	38,244	-	680,643
Ticari kar/(zarar)	39,967	19,610	-	59,577
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(322,833)	(1,261)	(21,225)	(345,319)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(458,474)	(63,789)	-	(522,263)
Vergi öncesi kar/(zarar)	563,362	4,237	(21,225)	546,375
Vergi karşılığı				6,309
Azınlık karı	-	-	2	2
Dönem Net Karı				552,684
31 Aralık 2024				
Bölüm varlıkları	44,845,006	36,821,291	6,078,501	87,744,798
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	44,845,006	36,821,291	6,078,501	87,744,798
Bölüm yükümlülükleri	41,879,985	26,792,173	11,801,913	80,474,071
Özkaynaklar	-	-	7,270,727	7,270,727
Toplam Yükümlülükler	41,879,985	26,792,173	19,072,640	87,744,798

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %20.14 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %26.56). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20.95 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %27.94).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	3,462,057	3,346,667
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,189,980	2,123,507
Kar	622,933	496,239
Net Dönem Karı	173,924	495,861
Geçmiş Yıllar Karı	449,009	378
Azınlık Payları	36	32
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8,488,800	8,180,239
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	106,607	69,708
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	28,339	35,123
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	21,151	21,151
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	430,286	412,075
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve 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 durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	586,383	538,057
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,902,417	7,642,182
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,553,120	9,702,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	7,553,120	9,702,083
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	7,553,120	9,702,083
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	15,455,537	17,344,265
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	388,863	372,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	388,863	372,301
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	388,863	372,301
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	15,844,400	17,716,566
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	15,844,400	17,716,566

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6,015	5,889
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	15,838,385	17,710,677
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	78,653,443	66,683,549
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10.05	%11.46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19.65	%26.01
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20.14	%26.56
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Ana Ortalık Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5.55	%6.96
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	388,863	372,301
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	388,863	372,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	7,553,120
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	7,553,120
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10.50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9.546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İşsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi işsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve işsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İşsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Ana Ortaklık Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Ana Ortaklık Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel işsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve işsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı vb.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi işsel değerlendirme metodolojisi, Ana Ortaklık Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
28.03.2025	37.7656	40.7019
27.03.2025	37.9323	40.8740
26.03.2025	37.9287	40.9326
25.03.2025	37.9086	40.9489
24.03.2025	37.8600	41.0400

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları	: 37.0406 TL
Avro	: 39.9427 TL

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla;

Bilanço değerlendirme kuru:

ABD Doları	Avro
37.7656	40.7019

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	686,802	8,164,097	462,539	9,313,438
Bankalar	1,415,717	2,420,859	348,882	4,185,458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	6,946	505,885	155	512,986
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,383,443	-	4,383,443
Krediler (**)	11,492,530	14,517,808	-	26,010,338
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,103,212	-	8,103,212
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	41,923	112,570	1	154,494
Toplam Varlıklar	13,643,918	38,207,874	811,577	52,663,369
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	52,136	44,698	100,202	197,036
Döviz Tevdiat Hesabı	2,350,489	7,402,207	2,613,808	12,366,504
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,537,723	-	10,537,723
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,504,926	18,984,638	-	33,489,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	146,972	103,100	3,701	253,773
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	192,556	663,648	271,857	1,128,061
Toplam Yükümlülükler	17,247,079	37,736,014	2,989,568	57,972,661
Net Bilanço Pozisyonu	(3,603,161)	471,860	(2,177,991)	(5,309,292)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,316,205	(2,669,575)	1,729,501	1,376,131
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23,738,225	17,517,091	2,748,221	44,003,537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21,422,020	20,186,666	1,018,720	42,627,406
Gayrinakdi Krediler (*****)	7,997,371	7,909,843	1,845,521	17,752,735
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	12,011,917	35,950,075	556,391	48,518,383
Toplam Yükümlülükler	11,865,364	39,633,535	2,196,169	53,695,068
Net Bilanço Pozisyonu	146,553	(3,683,460)	(1,639,778)	(5,176,685)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,274)	2,191,344	1,487,022	3,676,092
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,413,239	14,605,958	2,212,883	33,232,080
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,415,513	12,414,614	725,861	29,555,988
Gayrinakdi Krediler	7,329,852	7,626,740	1,441,451	16,398,043

(*) 258,249 TL (31 Aralık 2024: 186,751 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 119,572 TL dövizle endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2024: 132,864 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Mart 2025 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(***) 31 Mart 2025 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından 64,974 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu düşülmüştür (31 Aralık 2024: 451,027 TL).

(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır

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

31 Mart 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,707,709	-	-	-	-	7,058,975	16,766,684
Bankalar (**) (****)	1,310,436	-	-	-	-	3,141,663	4,452,099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	476,554	107,018	613,661	1,601	5,421	1,329	1,205,584
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	2,495,664	1,592,652	3,839,696	-	-	17,264	7,945,276
Krediler (****)	8,031,791	7,907,466	23,413,665	11,879,926	937,906	(171,209)	51,999,545
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	8,623,176	996,652	1,268,384	76,042	281,055	(3,120)	11,242,189
Diğer Varlıklar (*)	633,456	-	-	-	-	6,632,987	7,266,443
Toplam Varlıklar	31,278,786	10,603,788	29,135,406	11,957,569	1,224,382	16,677,889	100,877,820
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	222,218	15,498	-	-	-	68,650	306,366
Diğer Mevduat (**) (****)	30,210,556	3,323,430	354,123	57	-	6,085,843	39,974,009
Para Piyasalarına Borçlar	14,256,163	308,900	-	-	-	-	14,565,063
Muhtelif Borçlar	3,391	-	-	-	-	1,134,991	1,138,382
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	110,670	546,707	104,805	-	-	762,182
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,378,671	8,498,144	23,729,972	474,530	-	-	34,081,317
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	620,314	1,647	154,324	200,649	8,000	9,065,567	10,050,501
Toplam Yükümlülükler	46,691,313	12,258,289	24,785,126	780,041	8,000	16,355,051	100,877,820
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,350,280	11,177,528	1,216,382	322,838	17,067,028
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,412,527)	(1,654,501)	-	-	-	-	(17,067,028)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	811,684	-	-	-	811,684
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(497,365)	(41,263)	(326,237)	-	-	-	(864,865)
Toplam Pozisyon	(15,909,892)	(1,695,764)	4,835,727	11,177,528	1,216,382	322,838	(53,181)

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktif ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.

(*** Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığında düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığında 2,412 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 3,120 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)**

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,454,423	-	-	-	-	3,696,780	12,151,203
Bankalar (****)	3,110,274	-	-	-	-	1,736,059	4,846,333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	139,789	354,803	384,184	48,649	11,342	8,041	946,808
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	4,883,969	575,866	2,334,294	-	-	17,264	7,811,393
Krediler (*****)	8,380,880	7,238,039	18,063,995	10,338,206	916,504	(208,062)	44,729,562
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	180,179	2,427,021	8,039,534	-	261,440	(2,065)	10,906,109
Diğer Varlıklar (*)	171,790	-	-	-	-	6,181,600	6,353,390
Toplam Varlıklar	25,321,304	10,595,729	28,822,007	10,386,855	1,189,286	11,429,617	87,744,798
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	721,842	-	-	-	-	124,733	846,575
Diğer Mevduat (**)	25,795,534	4,138,121	1,226,159	60	-	5,539,923	36,699,797
Para Piyasalarına Borçlar	8,879,518	268,744	2,566,675	-	-	-	11,714,937
Muhtelif Borçlar	4,600	-	-	-	-	1,070,310	1,074,910
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	199,183	104,763	-	-	303,946
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,645,781	6,651,558	7,886,825	8,224,791	2,646,730	-	28,055,685
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	94,043	165,682	192,418	173,104	10,122	8,413,579	9,048,948
Toplam Yükümlülükler	38,141,318	11,224,105	12,071,260	8,502,718	2,656,852	15,148,545	87,744,798
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16,750,747	1,884,137	-	-	18,634,884
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,820,014)	(628,376)	-	-	(1,467,566)	(3,718,928)	(18,634,884)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	355,660	484,211	-	-	-	839,871
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627,444)	-	(369,613)	(317,818)	-	-	(1,314,875)
Toplam Pozisyon	(13,447,458)	(272,716)	16,865,345	1,566,319	(1,467,566)	(3,718,928)	(475,004)

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktif ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi “Diğer Mevduat” hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,785 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 2,065 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar(*)	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	35.70
Bankalar	-	-	-	43.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.06	-	54.16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	64.81
Verilen Krediler	6.70	7.08	-	45.19
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.06	-	49.32
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.12	-	37.99
Diğer Mevduat	1.66	3.45	-	44.21
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.92	-	46.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	45.99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	7.73	-	38.78

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar(*)	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.00
Bankalar	-	4.70	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.79	-	13.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	29.59
Verilen Krediler	7.02	7.68	-	46.58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.98	-	40.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.02	-	45.91
Diğer Mevduat	2.43	3.29	-	49.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.61	-	48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.11	8.52	-	44.96

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak asgari ayda bir kez olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2025	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP			TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,875,416	9,444,164
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,714,998	5,398,234	1,873,447	539,823
İstikrarlı mevduat	7,961,801	-	398,090	-
Düşük istikrarlı mevduat	14,753,197	5,398,234	1,475,357	539,823
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,347,308	13,926,916	14,018,230	8,898,949
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	13,915,070	8,617,564	6,089,393	3,768,110
Diğer teminatsız borçlar	8,432,238	5,309,352	7,928,837	5,130,839
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	603,546	561,025	603,546	561,025
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	603,546	561,025	603,546	561,025
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	628,271	628,271	31,414	31,414
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38,949,273	15,889,870	6,592,606	1,618,169
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			23,119,243	11,649,380
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13,404,596	9,111,246	9,616,147	6,038,822
Diğer nakit girişleri	455,594	354,445	394,760	363,452
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13,860,190	9,465,691	10,010,907	6,402,274
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			15,875,416	9,444,164
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			11,521,207	3,464,537
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%140.70	%272.79

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Mart 2025	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%150.62	28.03.2025	%129.56	28.02.2025	%140.70
YP	%318.19	28.03.2025	%241.61	31.01.2025	%272.79

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,874,793	8,104,112
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,523,327	4,990,851	1,751,744	499,085
İstikrarlı mevduat	8,011,779	-	400,589	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,511,548	4,990,851	1,351,155	499,085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,183,994	11,662,292	11,669,345	7,181,666
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11,589,187	7,596,385	5,226,664	3,265,817
Diğer teminatsız borçlar	6,594,807	4,065,907	6,442,681	3,915,849
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	510,923	515,178	510,923	515,178
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	510,923	515,178	510,923	515,178
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	595,571	595,571	29,779	29,779
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36,877,675	15,170,728	5,761,000	1,544,927
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			19,722,791	9,770,635
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	3,239	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,995,078	8,458,174	9,371,881	7,676,775
Diğer nakit girişleri	143,779	105,457	143,779	105,457
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11,142,096	8,563,631	9,515,660	7,782,232
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			14,874,793	8,104,112
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10,527,929	2,520,762
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%142.49	%311.95

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2024	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%155.43	31.12.2024	%132.54	31.10.2024	%142.49
YP	%339.03	31.12.2024	%292.37	30.11.2024	%311.95

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %40, kullanılan kredilerin %26 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%14).

3.ç 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. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin altında olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları artış göstermektedir. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla türev işlemlere ilişkin yükümlülük tutarı 271,718 TL'dir.

Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 600,535 TL (31 Aralık 2024: 372,770 TL) olarak bulunmuştur.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %62'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%98).

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

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Mart 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,058,975	9,707,709	-	-	-	-	-	16,766,684
Bankalar (****)	3,144,075	1,310,436	-	-	-	-	(2,412)	4,452,099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	482,935	186,643	511,017	19,411	5,578	-	1,205,584
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	1,329	598,727	1,253,439	1,380,186	2,308,118	2,386,213	17,264	7,945,276
Krediler (*****)	-	4,375,768	9,441,751	20,630,096	13,954,578	3,768,552	(171,200)	51,999,545
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	54,115	283,567	1,170,675	8,398,113	1,338,839	(3,120)	11,242,189
Diğer Varlıklar (*) (****)	298,775	780,573	19,613	38,061	771	28,659	6,099,991	7,266,443
Toplam Varlıklar	10,503,154	17,310,263	11,185,013	23,730,035	24,680,991	7,527,841	5,940,523	100,877,820
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	68,650	222,218	15,498	-	-	-	-	306,366
Diğer Mevduat (***)	6,085,843	30,210,553	3,323,433	354,123	57	-	-	39,974,009
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	1,419,924	6,604,953	18,026,644	474,530	7,555,266	-	34,081,317
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,256,163	273,578	35,322	-	-	-	14,565,063
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	110,670	546,707	104,805	-	-	762,182
Muhtelif Borçlar	-	113,315	-	-	-	-	1,025,067	1,138,382
Diğer Yükümlülükler	25,497	1,763,690	(18,243)	355,130	(61,231)	8,000	7,977,658	10,050,501
Toplam Yükümlülükler	6,179,990	47,985,863	10,309,889	19,317,926	518,161	7,563,266	9,002,725	100,877,820
Likidite (Açığı)/ Fazlası	4,323,164	(30,675,600)	875,124	4,412,109	24,162,830	(35,425)	(3,062,202)	-
31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	5,729,309	18,220,583	9,792,875	18,695,199	23,256,337	6,930,873	5,119,622	87,744,798
Toplam Yükümlülükler	5,673,083	38,608,561	9,527,238	14,140,454	1,316,784	9,822,140	8,656,538	87,744,798
Likidite Açığı	56,226	(20,387,978)	265,637	4,554,745	21,939,553	(2,891,267)	(3,536,916)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 7,553,120 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığında düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığında 2,412 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 3,120 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	16,430,783	16,430,783
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	16,430,783	16,430,783
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,264,042	21,491,283	29,463	57	21,833,735
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	608,939	7,928,355	10,145	57	8,120,121
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,655,102	13,562,928	19,318	-	13,713,614
7	Diğer kişilere borçlar	3,898,007	43,603,958	19,575,143	857,055	19,489,993
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3,898,007	43,603,958	19,575,143	857,055	19,489,993
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2,187,111	4,089,212	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		782,108			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,405,002	4,089,212	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					57,754,511
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,066
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	7,184,407	23,868,135	13,352,358	13,163,025	33,999,081
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 teminatl alacaklar	3,204,361	5,811,772	255,171	25,314	4,229,027
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	3,832,519	17,788,213	12,892,294	13,013,082	29,341,182
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	377,539	1,822,471	917,045	1,211,626	2,402,715
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	147,527	47,794	35,718	47,382	168,447
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	147,527	47,794	35,718	47,382	168,447
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		220,356	169,175	77,247	260,425
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	9,146,940	4,061,815	820,376	-	8,343,443
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				187,362	159,258
29	Türev varlıklar				1,033,787	251,679
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				909,926	90,993
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	7,015,865	4,061,815	820,376	-	7,841,514
32	Bilanço dışı borçlar		39,834,828	-	-	1,991,741
33	Gerekli İstikrarlı Fon					45,298,332
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%127.50

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	18,254,623	18,254,623
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,254,623	18,254,623
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,066,969	20,218,903	69,294	46	20,527,532
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	521,572	7,620,588	14,605	46	7,748,970
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,545,398	12,598,315	54,689	-	12,778,561
7	Diğer kişilere borçlar	3,601,957	38,742,740	8,506,472	1,174,190	13,363,629
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3,601,957	38,742,740	8,506,472	1,174,190	13,363,629
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2,139,837	2,494,622	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		460,779			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,679,057	2,494,622	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					52,145,783
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,617
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	5,992,651	23,214,279	9,176,273	11,647,442	28,956,542
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 teminatl alacaklar	1,687,166	6,493,300	464,696	42,116	2,935,625
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	4,145,684	16,556,697	8,675,406	11,512,548	25,744,750
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	135,956	2,114,391	732,943	768,031	2,011,259
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	87,541	-	58,814	93,762
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7,938,777	2,561,246	725,398	-	7,808,063
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	258,016				219,314
29	Türev varlıklar	760,538				299,759
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	469,380				46,938
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,450,842	2,561,246	725,398	-	7,242,052
32	Bilanço dışı borçlar		39,608,421	-	-	1,980,421
33	Gerekli İstikrarlı Fon					39,709,642
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%131.32

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

		31 Mart 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	95,968,256	86,382,643
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	480,131	455,244
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(11,300,808)	(10,225,929)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	61,372,445	56,156,638
7	Toplam risk tutarı	146,520,024	132,768,596

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı oranı %10.89 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %12.77). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Mart 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	95,968,256	86,382,643
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(477,678)	(436,997)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	95,490,578	85,945,646
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	916,858	729,171
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	480,131	455,244
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,396,989	1,184,415
	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	60,933,265	55,864,464
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(11,300,808)	(10,225,929)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	49,632,457	45,638,535
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	15,951,132	16,959,855
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	146,520,024	132,768,596
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	%10.89	%12.77

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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 dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka’nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Ana Ortaklık Banka’da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka’nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka’da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşliğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komitesi’yle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	69,483,699	59,114,195	5,558,696
2	Standart yaklaşım	69,483,699	59,114,195	5,558,696
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	3,148,420	2,168,216	251,873
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,148,420	2,168,216	251,873
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	986,063	989,575	78,885
17	Standart yaklaşım	986,063	989,575	78,885
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	5,035,261	4,411,563	402,821
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,035,261	4,411,563	402,821
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	78,653,443	66,683,549	6,292,275

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

1. Varlıkların kredi kalitesi

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

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

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

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

5. Kredi Türevleri

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

6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT (cari dönem)	RAT (önceki dönem)
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	128,413	97,275
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	730,225	758,088
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	127,425	134,212
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	986,063	989,575

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

f. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

g. Kredi riski azaltım teknikleri

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

ğ. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmedikleri durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Grup’un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Alternatif Finansal Kiralama, yabancı para finansal kiralama alacaklarını döviz kurundaki değişikliklerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, türev portföyünde bulunan para swap işlemleri aracılığıyla TMS 39 uyarınca nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket’in mevcut portföyünde bulunan yabancı para cinsinden finansal kiralama alacakları “riskten korunan kalem”, para swap işlemleri ise “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	2,661,277	52,884	5,352	1,300,000	6,764	1,751
Toplam	2,661,277	52,884	5,352	1,300,000	6,764	1,751

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	31,951	413,169	42,468	552,562
T.C. Merkez Bankası	7,420,100	8,900,147	3,598,537	7,956,790
Diğer	1,195	122	736	110
Toplam	7,453,246	9,313,438	3,641,741	8,509,462

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	7,225,118	3,442,960	3,576,396	3,003,214
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	194,982	5,457,187	22,141	4,953,576
Toplam	7,420,100	8,900,147	3,598,537	7,956,790

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Mart 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	98,368	84,973	60,726	13,889
Swap İşlemleri	1,329	351,327	256,376	331,153
Opsiyonlar	237,999	330,727	99,250	117,350
Toplam	337,696	767,027	416,352	462,392

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	269,053	90,217	97,884	3,056,142
Yurtdışı	-	4,095,241	-	1,694,092
Toplam	269,053	4,185,458	97,884	4,750,234

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 13,237 TL'dir (31 Aralık 2024: 560,563 TL). 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 7,656,720 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,321,958 TL). 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 17,264 TL'dir (31 Aralık 2024: 17,264 TL).

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

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	8,042,790	8,067,345
Borsada İşlem Gören	8,042,790	8,067,345
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17,264	17,264
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	17,263	17,263
Değer Azalma Karşılığı (-)	167,662	279,980
Toplam	7,892,392	7,804,629

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,668	-	4,254
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,668	-	4,254
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	510	142	650	1,357
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	28,416	-	24,101	-
Toplam	28,926	4,810	24,751	5,611

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler Cari dönem

Cari dönem Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	43,629,098	533,988	2,796,595	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,081,325	142,318	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,748,694	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,144,626	8,418	243	-
Kredi Kartları	50,219	6,426	-	-
Diğer	31,604,234	376,826	2,796,352	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	43,629,098	533,988	2,796,595	-

(*) 5,013,590 TL tutarında standart nitelikli ve 197,481 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,056,520	568,855	2,772,547	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,257,797	74,298	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,439,578	-	-	-
Tüketici Kredileri	722,250	5,341	278	-
Kredi Kartları	57,022	5,100	-	-
Diğer	24,579,873	484,116	2,772,269	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,056,520	568,855	2,772,547	-

(*) 4,340,839 TL tutarında standart nitelikli ve 198,862 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem (*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	218,793	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	316,326

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 3,120 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem (*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	195,047	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	319,785

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 2,065 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	492,134	620,832	1,112,966
Konut Kredisi	-	50,454	50,454
Taşıt Kredisi	-	601	601
İhtiyaç Kredisi	492,134	569,777	1,061,911
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17,131	-	17,131
Taksitli	1,641	-	1,641
Taksitsiz	15,490	-	15,490
Bireysel Kredi Kartları-YP	168	-	168
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
Personel Kredileri-TP	12,744	14,768	27,512
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,744	14,768	27,512
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	762	-	762
Taksitli	81	-	81
Taksitsiz	681	-	681
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	12,809	-	12,809
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	535,748	635,600	1,171,348

(*) Kredili mevduat hesabının 142 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	315,613	7,503,292	7,818,905
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	315,613	7,503,292	7,818,905
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	8,798	8,798
İşyeri Kredileri	-	8,798	8,798
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,265,266	4,265,266
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,265,266	4,265,266
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	37,997	-	37,997
Taksitli	109	-	109
Taksitsiz	37,888	-	37,888
Kurumsal Kredi Kartları-YP	587	-	587
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	587	-	587
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	94,615	-	94,615
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	448,812	11,777,356	12,226,168

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	46,958,829	40,397,137
Yurtdışı Krediler	852	785
Toplam	46,959,681	40,397,922

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	48,206	50,500
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	67,036	57,188
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	185,934	188,425
Toplam	301,176	296,113

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	66,711	2,208	2,560
Yeniden Yapılandırılan Krediler	66,711	2,208	2,560
31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5,129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	5,129

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2024	150,701	249,917	202,265
Dönem İçinde İntikal (+)	216,356	821	6,829
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	87,893	19,366
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(87,893)	(19,366)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(143,239)	(12,623)	(5,899)
Kayıttan Düşülen (-)	(19)	(2)	(22)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2025 (*)	135,906	306,640	222,539
Karşılık (-)	48,206	67,036	185,934
Bilançodaki Net Bakiyesi	87,700	239,604	36,605

(*) 133,611 TL tutarında finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2025 (Net)	87,700	239,604	36,605
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	135,906	306,640	222,539
Özel Karşılık Tutarı (-)	48,206	67,036	185,934
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	87,700	239,604	36,605
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	100,201	192,729	13,840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	150,701	249,917	202,265
Özel Karşılık Tutarı (-)	50,500	57,188	188,425
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	100,201	192,729	13,840
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	79,196
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(79,196)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	71,022
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(71,022)

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 11,245,309 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,908,174 TL).

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	25,121	-	231,286	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,455,626	8,087,088	-	8,355,365
Diğer	1,661,350	16,124	2,274,742	46,781
Toplam	3,142,097	8,103,212	2,506,028	8,402,146

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	8,103,212	8,402,146
Hazine Bonosu	1,815,624	1,742,450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	9,918,836	10,144,596

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	11,245,309	10,908,174
Borsada İşlem Görenler	11,245,309	10,908,174
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	11,245,309	10,908,174

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	10,908,174	9,601,665
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	726,117	1,700,744
Yıl İçindeki Alımlar	558,740	756,278
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(947,722)	(1,150,513)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	11,245,309	10,908,174

(*) Önemli olmayan tutarda finansal varlık satışı içermektedir.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı) (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	761,241	146,601	13,819	13,244	(688)	(5,407)	(90)	-
2 (*)	6,189,359	620,601	191,730	250,586	-	38,591	8,687	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 31 Mart 2024 verilerini ifade etmektedir.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	520,200	148,025
Ödenmiş Sermaye	200,000	132,000
Kar Yedekleri	270,999	26,438
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	51,805	(5,407)
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(1,593)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,604	3,413
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	520,200	148,025

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	350,580	340,580
Dönem İçi Hareketler	55,000	10,000
Alışlar (*)	55,000	10,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	405,580	350,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alternatif Menkul Değerler A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi, 05.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 55,000 TL nakit arttırılmıştır.

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	292,165	292,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	113,415	58,415

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 5,344,682 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 4,683,903 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	52,884	-	6,764	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	52,884	-	6,764	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 1,061,944 TL (31 Aralık 2024: 823,216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktif tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	1,737,807	521,342	1,462,017	438,605
Karşılıklar	741,963	222,589	785,683	235,705
Finansal Varlıkların Değerlemesi	919,320	275,796	398,210	119,463
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	158,470	47,541	117,513	35,254
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	(17,747)	(5,324)	(19,370)	(5,811)
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		1,061,944		823,216

	1 Ocak -31 Mart 2025	1 Ocak -31 Mart 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	823,216	461,718
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	223,585	47,470
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	15,143	(62,323)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	1,061,944	446,865

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Dönem başı	1,041,271	525,885
Çıkışlar (-)	(31,445)	(58,314)
Girişler	-	573,700
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu	1,009,826	1,041,271

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i). 31 Mart 2025:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,255,933	-	9,575,064	5,926,507	1,077,156	88,794	128,400	-	18,051,854
Döviz Tevdiat Hesabı	4,159,786	-	2,269,066	4,620,455	67,411	25,233	754	-	11,142,705
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,972,272	-	2,267,045	4,255,345	59,991	9,370	754	-	10,564,777
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	187,514	-	2,021	365,110	7,420	15,863	-	-	577,928
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	36,928	-	-	-	-	-	-	-	36,928
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	324,553	-	1,793,110	5,846,117	1,522,854	1,084	26,179	-	9,513,897
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3,547	-	5,117	40,296	115	-	-	-	49,075
Kıymetli Maden Depo Hesabı	305,096	-	256,410	525,914	82,214	9,916	-	-	1,179,550
Bankalararası Mevduat	68,650	-	164,689	73,027	-	-	-	-	306,366
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	93	-	-	-	-	-	-	-	93
Yurtdışı Bankalar	68,557	-	164,689	73,027	-	-	-	-	306,273
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,154,493	-	14,063,456	17,032,316	2,749,750	125,027	155,333	-	40,280,375

(ii). 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,193,091	-	9,235,825	5,153,639	1,069,043	115,555	127,007	-	16,894,160
Döviz Tevdiat Hesabı	3,491,618	-	2,575,489	7,429,099	117,857	24,978	703	-	13,639,744
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,382,281	-	2,538,284	7,086,156	95,909	10,303	703	-	13,113,636
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	109,337	-	37,205	342,943	21,948	14,675	-	-	526,108
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	250,234	-	-	-	-	-	-	-	250,234
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	372,909	-	1,335,252	2,767,696	381,754	14,406	23,928	-	4,895,945
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5,577	-	3,514	40,896	105	-	-	-	50,092
Kıymetli Maden Depo Hesabı	226,493	-	197,103	470,872	69,932	5,222	-	-	969,622
Bankalararası Mevduat	124,733	-	721,842	-	-	-	-	-	846,575
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	176,226	-	-	-	-	-	176,341
Yurtdışı Bankalar	124,618	-	545,616	-	-	-	-	-	670,234
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,664,655	-	14,069,025	15,862,202	1,638,691	160,161	151,638	-	37,546,372

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	7,337,431	6,965,410	10,698,646	9,913,214
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,096,454	1,107,839	4,504,080	4,199,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim 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 ve diğer hesaplar	152,924	117,800
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025 (*)		31 Aralık 2024(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	402	31,627	13	33,852
Swap İşlemleri	250	367,707	-	399,964
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	214,113	298,626	87,659	64,524
Toplam	214,765	697,960	87,672	498,340

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	138,053	-	126,393
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	591,753	2,496,437	784,162	2,543,767
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	22,903,269	7,174	14,702,442
Toplam	591,753	25,537,759	791,336	17,372,602

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	471,313	6,098,797	517,948	4,381,358
Orta ve Uzun Vadeli	120,440	19,438,962	273,388	12,991,244
Toplam	591,753	25,537,759	791,336	17,372,602

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 762,182 TL tutarında ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 303,946 TL).

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 960,545 TL (31 Aralık 2024: 713,294 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20,479	10,363	4,046	1,447
1-4 Yıl Arası	37,340	23,713	17,925	6,410
4 Yıldan Fazla	9,506	6,823	2,577	921
Toplam	67,325	40,899	24,548	8,778

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	5,352	-	1,751	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	5,352	-	1,751	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 1,430 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Mart 2024: 7,927 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	2.81	2.81
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	86.67

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 32,143 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2024: 33,455 TL), 14,564 TL (31 Aralık 2024: 16,700 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	105,010	109,682
İkramiye karşılığı	57,384	17,643
Dava karşılığı	55,834	79,466
Diğer	20,456	503
Toplam	238,684	207,294

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	153,935	102,244
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	53,936	58,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,078	736
Ödenecek Katma Değer Vergisi	349	5,944
Diğer	30,097	22,155
Toplam	239,395	189,823

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16,547	6,839
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	20,361	8,271
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	1,230	500
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,391	1,294
Diğer	9,354	4,200
Toplam	50,883	21,104

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 itibarıyla konsolidasyon kapsamındaki finansal kiralama şirketinden kaynaklanan 29,988 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 8,000,000,000 TL (sekiz milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 8.000.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	2,722	-	2,722	-
Değerleme Farkı	(468,486)	(121,554)	(525,927)	(102,113)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(465,764)	(121,554)	(523,205)	(102,113)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	32	23
Dönem net karı	4	9
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	36	32

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam 752,398 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 803,626 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Akreditifler	7,578,669	7,242,293
Banka aval ve kabulleri	1,357,126	624,838
Garantiler	1,522,040	1,073,382
Toplam	10,457,835	8,940,513

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Kesin teminat mektupları	23,292,849	82,748
Avans teminat mektupları	633,637	22,594,539
Geçici teminat mektupları	29,061	908,946
Gümrüklere verilen teminat mektupları	418,118	400,808
Toplam	24,373,665	23,987,041

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,668,376	13,963,234
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14,668,376	5,262,076
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	8,701,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,051,074	24,807,420
Toplam	39,719,450	38,770,654

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

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

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,621,447	388,881	1,449,356	255,411
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	838,230	92,938	411,493	40,521
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16,723	-	20,762	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	2,476,400	481,819	1,881,611	295,932

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	552,683	2	2,103	12,250
Yurtiçi Bankalardan	19,827	12,502	11,486	9,843
Yurtdışı Bankalardan	3,765	23,896	2,330	27,031
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	576,275	36,400	15,919	49,124

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	237,532	59,755	398,351	54,123
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	201,526	107,931	113,264	111,789
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,932	153	8,472	595
Toplam	440,990	167,839	520,087	166,507

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	54,856	389,042	31,016	468,141
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	54,224	93	30,491	1,434
Yurtdışı Bankalara	632	388,949	525	466,707
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	164,482	-	280,815
Toplam (*)	54,856	553,524	31,016	748,956

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	52,009	40,479

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)****4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

31 Mart 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	27,096	-	-	-	-	-	27,096
Tasarruf Mevduatı	-	1,020,649	609,074	133,412	10,017	11,907	-	1,785,059
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	242,363	401,028	94,853	167	2,582	-	740,993
Diğer Mevduat	-	2,038	4,941	10	-	2	-	6,991
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,292,146	1,015,043	228,275	10,184	14,491	-	2,560,139
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	20,776	52,451	416	208	2	-	73,853
Bankalar Mevduatı	-	767	-	-	-	-	-	767
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	112	809	198	14	-	-	1,133
Toplam	-	21,655	53,260	614	222	2	-	75,753
Genel Toplam	-	1,313,801	1,068,303	228,889	10,406	14,493	-	2,635,892

31 Mart 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	32,567	-	-	-	-	-	32,567
Tasarruf Mevduatı	-	594,507	223,120	143,157	26,419	1,127	-	988,330
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	91,230	146,163	43,880	-	10,508	-	291,781
Diğer Mevduat	-	794	1,213	3	-	2	-	2,012
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	719,098	370,496	187,040	26,419	11,637	-	1,314,690
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	5,953	22,534	322	85	646	-	29,540
Bankalar Mevduatı	-	514	-	-	-	-	-	514
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	70	521	84	16	66	-	757
Toplam	-	6,537	23,055	406	101	712	-	30,811
Genel Toplam	-	725,635	393,551	187,446	26,520	12,349	-	1,345,501

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

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

ç. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Kar	81,353,975	53,981,058
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,478	1,845
Türev Finansal İşlemlerden	1,139,187	973,729
Kambiyo İşlemlerinden Kar	80,206,310	53,005,484
Zarar (-)	81,329,699	53,921,481
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,972	288
Türev Finansal İşlemlerden	834,295	312,642
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	80,491,432	53,608,551
Net Kar/(Zarar)	24,276	59,577

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 246,679 TL (31 Mart 2024: 602,442 TL)'dir.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	137,493	324,094
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	54,495	105,396
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	38,988	205,907
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	44,010	12,791
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,176	1,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,176	1,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	2,386	20,036
Toplam	141,055	345,319

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Personel Giderleri	422,211	286,720
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,974	1,257
İzin karşılığı	462	6,428
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	46,598	15,273
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,333	25,604
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	204,653	147,211
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,502	1,390
Bakım ve Onarım Giderleri	3,067	2,518
Reklam ve İlan Giderleri	4,253	4,900
Diğer Giderler	195,831	138,403
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,289	156
Diğer (*)	76,158	39,614
Toplam	808,678	522,263

(*) Diğer giderler içinde yer alan 62,133 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 14,025 TL'dir (31 Mart 2024: 30,321 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,293 TL'dir).

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

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Grup'un cari vergi gideri 229,920 TL'dir (31 Mart 2024: 41,161 TL). 223,585 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2024: 47,470 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4,496,248 TL (31 Mart 2024: 3,173,988 TL). Faiz giderleri 3,845,564 TL (31 Mart 2024: 2,500,251 TL) olarak gerçekleşmiştir.
 - Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.
- i. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Kredi Kartı Pos Komisyon	2,050	2,319
Bankacılık Hizmet Gelirleri	-	-
Sigorta Komisyonları	37,377	27,262
Kredi Erken Kapama Tazminatları	7,981	98
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	13,496	564
Havale Komisyonları	117	143
Aracılık Komisyonları	9,130	6,567
Ekspertiz Komisyonları	1,249	846
İhracat Akreditifleri Komisyonları	49,788	1,838
Diğer	40,772	11,098
Toplam	161,960	50,735
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Takas Komisyon Gideri	225	8,407
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	13,025	17
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1,028	1,865
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	17	1,410
Havale Komisyonları	894	739
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	382	1,108
TCMB Bankalararası Para Piyasası	307	403
Diğer	16,539	27,523
Toplam	32,417	41,472

	31 Mart 2025	31 Mart 2024
Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar)	4	2

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar**a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler****31 Mart 2025**

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	4,254	650	1,357
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,668	510	142
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	104	-	13

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	3,742	771	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,254	650	1,357
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	-	-	-	123	1,343	1,351

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

(***) 31 Mart 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)**

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	143,589	90,557
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	165,262	143,589
Mevduat Faiz Gideri (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(***) 31 Mart 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	-	4,491	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(***) 31 Mart 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	165,262	0.41
Gayrinakdi krediler	4,810	0.01
Nakdi krediler	510	-
Sermaye benzeri krediler	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.01'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: %0.01).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 36,330 TL (31 Mart 2024: 36,862 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Eylül 2024	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan

Moody's: Temmuz 2024	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Pozitif

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Mart 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30 Nisan 2025 tarihli sınırlı bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu****Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Banka'nın 1 Ocak – 31 Mart 2025 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2024
Krediler (net)	51,996,425	44,727,497	34,579,600
Menkul Değerler	19,238,562	18,780,867	17,001,816
Mevduat	40,280,375	37,546,372	24,885,192
Toplam Aktif	100,877,820	87,744,798	71,404,062
Özkaynak	7,555,306	7,270,727	6,774,297
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	180,263	353,135	546,375
Kar/(Zarar)	173,928	495,870	552,684

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılının ilk çeyreğini, küresel ekonomide belirsizliklerin ve jeopolitik risklerin yoğunlaştığı bir dönem olarak geride bırakıyoruz. ABD’de uygulamaya alınan yeni gümrük tarifeleri ve ABD Merkez Bankası’nın para politikasına yönelik baskılar, küresel piyasalarda dalgalanmaların artmasına neden oldu. Bu gelişmeler, doların zayıflamasına ve güvenli limanlara olan yönelimin artmasına yol açarken, altın fiyatlarında da tarihi seviyelerin görülmesinde etken oldu. Diğer yandan, enerji ve emtia fiyatlarındaki yükseliş de küresel ölçekte fiyatlama davranışlarını etkilemeye devam etti.

Uluslararası Para Fonu (IMF), 2025 yılı için küresel büyüme tahminini %3,3 seviyesinde açıklamıştı. Ancak, ticaret politikalarında artan korumacılık eğilimleri, bu büyümenin sürdürülebilirliğine dair soru işaretlerinde beraberinde getirdi. Bu dönemde, gelişmiş ülkelerde büyüme ivmesinin sınırlı kalacağını, gelişmekte olan ekonomilerin ise daha güçlü bir performans sergileyeceğini ön görüyoruz.

Türkiye ekonomisine bakıldığında ise 2025 yılının ilk çeyreğinde, sıkı para politikalarının ve yapısal reformların etkisiyle yüksek fiyatlarla olan mücadelede önemli adımlar atıldığını gözlemliyoruz. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın sıkı duruşunu koruması ve kamu maliyesinde sergilenen disiplin, orta vadeli ekonomik dengeler açısından önemli bir zemin sundu. Bu politikaların etkisiyle fiyat artış hızında kademeli yavaşlamayla birlikte piyasa beklentilerinin de bu doğrultuda şekilleneceğini bekliyoruz.

Türkiye’nin yatırım ortamını iyileştirmeye yönelik iradesi de ilk çeyrekte dikkat çeken gelişmeler arasında yer aldı. Uluslararası doğrudan yatırımların artması yönündeki beklentiler, özellikle dijitalleşme ve yeşil dönüşüm alanlarında ön plana çıkıyor. Bu görünüm altında, Alternatif Bank’ın da güçlü sermaye yapısını, etkin risk yönetimini ve müşteri odaklı hedefiyle istikrarlı büyümesini sürdürdüğünü görmek bizleri onurlandırıyor. Commercial Bank’ın uzun vadeli desteğiyle Alternatif Bank, bu hedeflere doğru emin adımlarla ilerlemeye devam ediyor. Bankanın 2025 yılı ilk çeyreğinde sergilediği performans, bu stratejik yaklaşımın somut bir göstergesi.

Alternatif Bank, son yıllarda başarıyla hayata geçirdiği dönüşüm programı ile dikkat çekici bir ilerleme kaydetti. Bankanın dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve müşteri deneyimi odaklı stratejisi, 2025 yılının ilk çeyreğinde elde edilen finansal sonuçlara da açık biçimde yansımış, kurumsal hedeflerine emin adımlarla ilerlediğini bir kez daha ortaya koymuştur. Alternatif Bank’ın önümüzdeki dönemde de tüm paydaşları için değer yaratmayı sürdüreceğine ve ülke ekonomisine katkı sağlayan yapısını daha da güçlendireceğine inanıyoruz. Bu vesileyle, söz konusu başarıda emeği geçen Banka üst yönetimini ve çalışanlarını tebrik eder, göstermiş oldukları özverili çalışmalar için kendilerine teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

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

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli Paydaşlarımız,

2025'in ilk üç ayında küresel ekonomi, jeopolitik gerilimlerin ve bölgesel risklerin etkisi altında dalgalı bir seyir izledi. ABD yönetiminin başlattığı Çin başta olmak üzere bazı ülkelere yönelik ek gümrük vergisi uygulamaları, küresel ticarete korumacılık endişelerini artırdı ve tedarik zincirlerinde yeni dalgalanmalara yol açtı. Yüksek fiyat artışları, özellikle gelişmiş ekonomilerde beklenenden daha dirençli bir görünüm sergiledi. Bu durum, ABD Merkez Bankası ve Avrupa Merkez Bankası gibi kurumların sıkı para politikası duruşlarını sürdürmesine neden oldu. Yüksek faiz oranları ise, finansal piyasalar üzerinde baskı oluşturmaya devam etti.

Türkiye ekonomisi ise 2025'in ilk çeyreğinde, bütün bu zorlu koşullara rağmen dengeli bir performans sergileyerek önemli bir dayanıklılık gösterdi. İç talebin gücü, ihracat pazarlarındaki çeşitlenme ve uygulanan sıkı para politikası sayesinde ekonomik istikrar korundu. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) kararlı adımları ve mali disiplin politikaları, makroekonomik istikrarın güçlenmesine önemli katkılar sağladı. 2024 yılında yaklaşık %3,2 seviyesinde gerçekleşen büyümenin ardından, 2025 yılına daha dengeli ve seçici bir büyüme perspektifiyle ilerliyoruz. Türkiye'nin ihracat ve yatırımlara dayalı büyüme modeline geçiş süreci, ilk çeyrek verilerinde kendini göstermeye başladı. Net dış talebin büyümeye katkısının artması ve kredi büyümesindeki dengelenme, bu dönüşümün somut sonuçları olarak öne çıkıyor. Yılın ilk çeyreğinde politika faizini %42,5 seviyesinde sabit tutan TCMB ise, fiyatların genel seviyesinde kalıcı bir iyileşme sağlanana kadar ve fiyat istikrarı hedefi güçlü bir şekilde tesis edilene kadar sıkı para politikası duruşunun korunacağını vurguluyor.

Türkiye bankacılık sektörü de bu yeni dengelere hızla uyum sağlıyor. 2025 yılına güçlü bir başlangıç yapan bankacılık sektörü, operasyonel verimliliğini artırırken, yüksek faiz ve enflasyon ortamından çıkış sürecine hazırlanıyor. Önümüzdeki dönemde faiz oranlarında beklenen düşüşlerin ve fiyat istikrarındaki iyileşmenin, sektörün fonlama maliyetlerine olumlu yansıtacağını öngörüyoruz.

Alternatif Bank olarak biz de, değişen makroekonomik dinamikleri doğru okuyan, proaktif yaklaşım sergileyen bir stratejiyle 2025 yılına odaklı bir giriş yaptık. Zorlu dış koşullara rağmen, güçlü performansımızla hedeflerimize emin adımlarla ilerlemeyi sürdürdük. 2025 yılı ilk çeyrek konsolide sonuçlarımız, bu istikrarlı büyümenin somut göstergesi oldu. Toplam aktif büyüklüğümüz 2024'e göre %15'lik bir artışla 101 milyar TL seviyesine ulaştı. Bu büyümede toplam kredilerdeki %16'lık artış önemli bir rol oynadı. Ayrıca, 2024'ün ilk yarısından itibaren bireysel kredilerdeki stratejik büyüme bu artışa katkıda bulundu. Mart 2025 sonu itibarıyla bireysel kredi hacmimiz Mart 2024'e kıyasla %266 büyüme elde ederek 1 milyar TL'yi aştı. 2025'in ilk iki ayında bankacılık sektörü komisyon gelirinde bir önceki yılın aynı dönemine oranla %50 büyürken, 2025'in birinci çeyreğinde Bankamızın komisyon geliri, kredi hacminin büyüme etkisiyle 2024'ün birinci çeyreğine kıyasla %183 oranında artış kaydetti. Bu dönemde Bankamızın nakdi (finansal kiralama alacakları dahil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığı destek ise 92 milyar TL seviyesine ulaştı. Özkaynaklarımızı 7,5 milyar TL'nin üzerine taşıırken, %20,14 seviyesindeki sermaye yeterlilik rasyomuzla sektördeki güçlü konumumuzu pekiştirdik. 2025 yılı ilk çeyreğinde ortaya koyduğumuz performansla, Alternatif Bank'ın konsolide net karı ise 174 milyon TL olarak gerçekleşti. Bu rakamların, güçlü finansal yapımız ve etkin risk yönetimi anlayışımızın temel bir yansıması olduğuna inanıyorum.

Ancak biz Alternatif Bank olarak büyümeyi yalnızca finansal sonuçlarla ölçmüyoruz. 2025 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirdiğimiz organizasyonel değişimle, daha çevik, daha etkin ve müşteri odaklı bir yapıya geçiş yaparak geleceğin bankacılığına şimdiden hazırlanmaya başladık. İş yapış modellerimizi güçlendirerek, inovasyon kabiliyetimizi artıracak bir yapılanma oluşturduk. Bu adım, Bankamızın dinamik piyasa koşullarına daha hızlı uyum sağlayan, müşteri beklentilerine daha çevik ve etkin yanıt veren bir organizasyon olma yolundaki dönüşümünü güçlendirdi.

Bu dönemde attığımız stratejik adımlardan biri de sigorta alanında gerçekleştirdiğimiz güçlü iş birliği oldu. Zurich Sigorta Grubu Türkiye ile imzaladığımız uzun vadeli stratejik anlaşmayla, müşterilerimize daha geniş yelpazede entegre finansal çözümler sunmaya başladık. Bu iş birliğinin Alternatif Bank'ın bireysel ve kurumsal müşterilerine, 360 derece hizmet sunma vizyonunu pekiştirirken, Bankamızın hizmet çeşitliliğini artırarak sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunacağına inanıyorum.

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

Müşteri odaklı inovasyon kültürümüz, uluslararası alanda da takdir toplamaya devam ediyor. Yenilikçi ürünümüz VOV Hesap, dünyaca saygın Stevie Awards for Sales & Customer Service organizasyonunda “Pazarlama Çözümü” kategorisinde bronz ödüle layık görüldü. Bu başarı, dijitalleşme ve müşteri deneyimi odaklı stratejimizin ne kadar doğru olduğunu bir kez daha gösterdi.

Özellikle dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımızla, müşteri tabanımızı genişletirken, bireysel bankacılıkta sürdürülebilir büyüme hedefimize de güçlü bir ivme kazandırdık. İlk çeyrekte hayata geçirdiğimiz kredi kampanyaları, bireysel müşterilerimize sağladığımız avantajlar ve üstün müşteri deneyimi odaklı çalışmalarımızla önemli bir büyüme elde ettik. Önümüzdeki dönemde de hızla değişen müşteri beklentilerine yenilikçi yaklaşımlarla cevap vererek, bireysel ve dijital bankacılıkta sektöre yön veren çözümler geliştirmeyi ve müşterilerimize sürdürülebilir katma değer sunmayı hedefliyoruz.

Tüm bu başarıların arkasında, güçlü sermaye yapımız, hissedarımız Commercial Bank’ın bize duyduğu güven, kurumsal yönetim anlayışımız ve yetkin insan kaynağımız yer alıyor. Alternatif Bank olarak, her zaman olduğu gibi bugün de istikrarlı büyüme stratejimizle müşterilerimize, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle, özverili çalışmalarıyla Bankamızı her geçen gün daha ileriye taşıyan çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen müşterilerimize, hissedarımız Commercial Bank’a, değerli Yönetim Kurulumuza ve kıymetli iş ortaklarımıza gönülden teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Ozan Kırmızı
Genel Müdür