odeabank

2024 Faaliyet Raporu

YATIRIMIN MERKEZİNDE **SORUMLULUK** VAR

İÇİNDEKİLER

01

BÖLÜM 1: SUNUŞ

12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14 Genel Müdür'ün Mesajı
18 Kısaca Odeabank
20 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
21 Bank Audi Grubu Hakkında
22 Başlıca Finansal Göstergeler
23 Vizyon, Misyon, Değerlerimiz ve Stratejik Hedeflerimiz

02

BÖLÜM 2: 2024 YILI FAALİYETLERİ

24 Ticari Bankacılık
26 Bireysel Bankacılık
30 Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar
34 Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği
40 Krediler
42 Kredi İzleme ve Takip
44 İnsan Kaynakları
50 Finans, Finansal Kontrol ve Strateji
51 Kurumsal İletişim ve Pazarlama

03

BÖLÜM 3: SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

54 Sürdürülebilirlik
56 Kurumsal Sosyal Sorumluluk
58 Sanata ve Kültüre Katkı
60 Ödüller

04

BÖLÜM 4: ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

62 Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) ve Denetçiler
74 Komiteler
77 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
78 Komite Toplantıları
79 İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri
81 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
83 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar
84 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

05

BÖLÜM 5: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

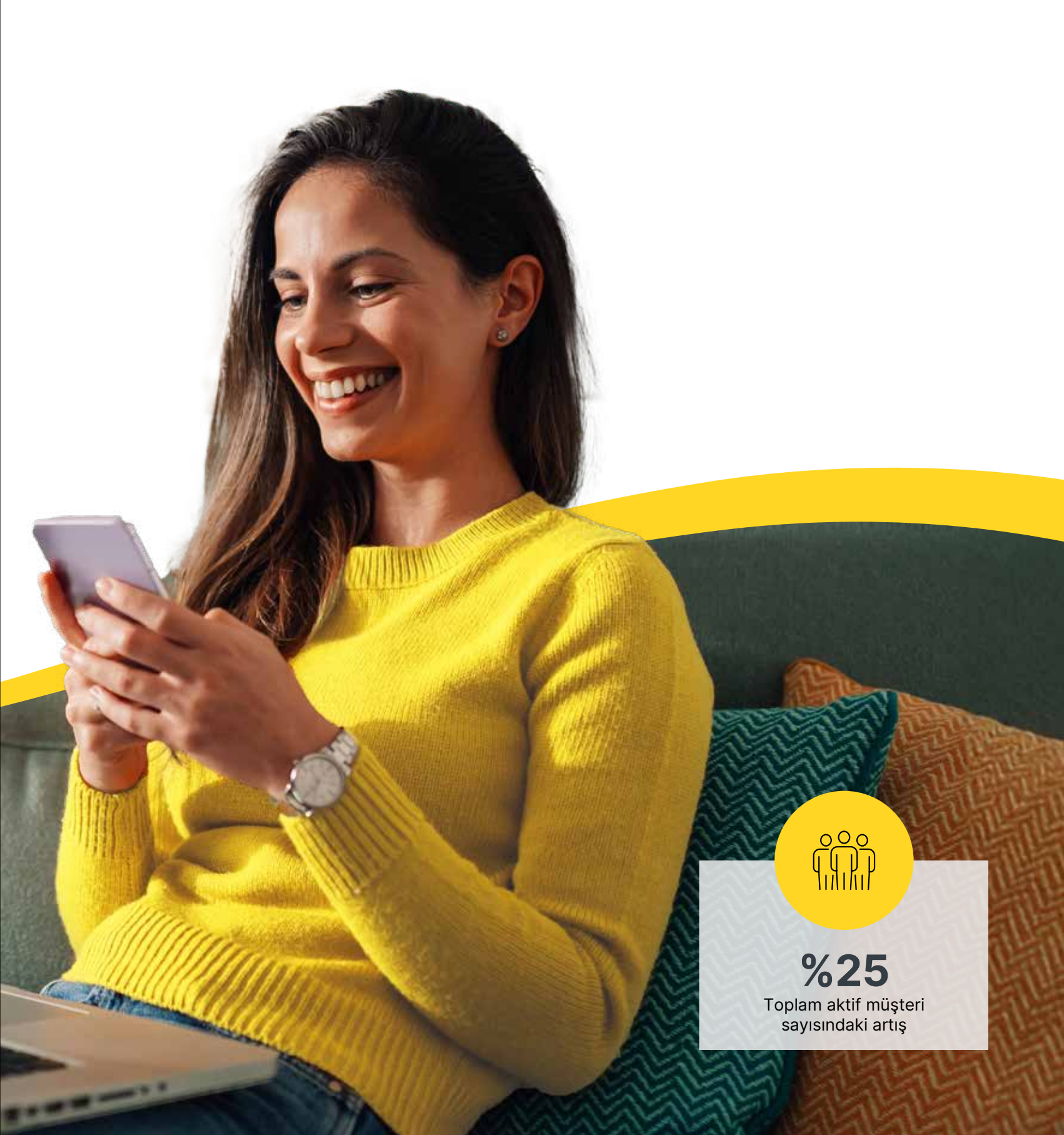
86 Denetim Komitesi Değerlendirmesi
88 İç Sistemlere İlişkin Birimler ve Faaliyetleri
94 Banka'nın Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
95 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
96 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçeriği
97 Odea Bank A.Ş. 2024 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Yönetim Beyanı
98 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
101 31 Aralık 2024 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporu

Odeabank olarak, bu yıl tüm faaliyetlerimize entegre ettiğimiz sorumlu bankacılık anlayışımızı her adımımızda hissettirdik. Dijital ve fiziksel deneyimleri birleştirerek sunduğumuz "fijital" bankacılık anlayışımızı güçlendirdik. Müşterilerimize yeni, hızlı, erişilebilir ve güvenilir finansal çözümler sunduk. Yatırım odaklı bankacılık stratejisiyle sürdürülebilirliğe ve dijitalleşmeye odaklandık. Toplumsal cinsiyet eşitliğinin önemine inanarak, kadın girişimcileri desteklemeye ve sosyal sorumluluk projelerimize devam ettik. Çevreye duyarlı ürün ve hizmetler geliştirerek sürdürülebilirlik ilkelerine olan bağlılığımızı ve duyarlılığımızı bir kez daha kanıtladık.

"Yatırımın merkezinde sen varsın." diyerek müşterilerimizin ihtiyaçlarına, memnuniyetine odaklanmaya, onlara akılcı ve pratik çözümler sunmaya devam edeceğiz.

MEMNUN EDEN YATIRIMLAR

Yatırımın merkezine müşteri memnuniyetini koyduk. Fiziksel ve dijital deneyimin bir arada olduğu fijital bankacılık anlayışımızla, müşterilerimiz için yenilikçi ve kolay erişilebilir çözümler ürettik. Müşterilerimizin yatırım yolculuklarını zenginleştirmeye devam edeceğiz.

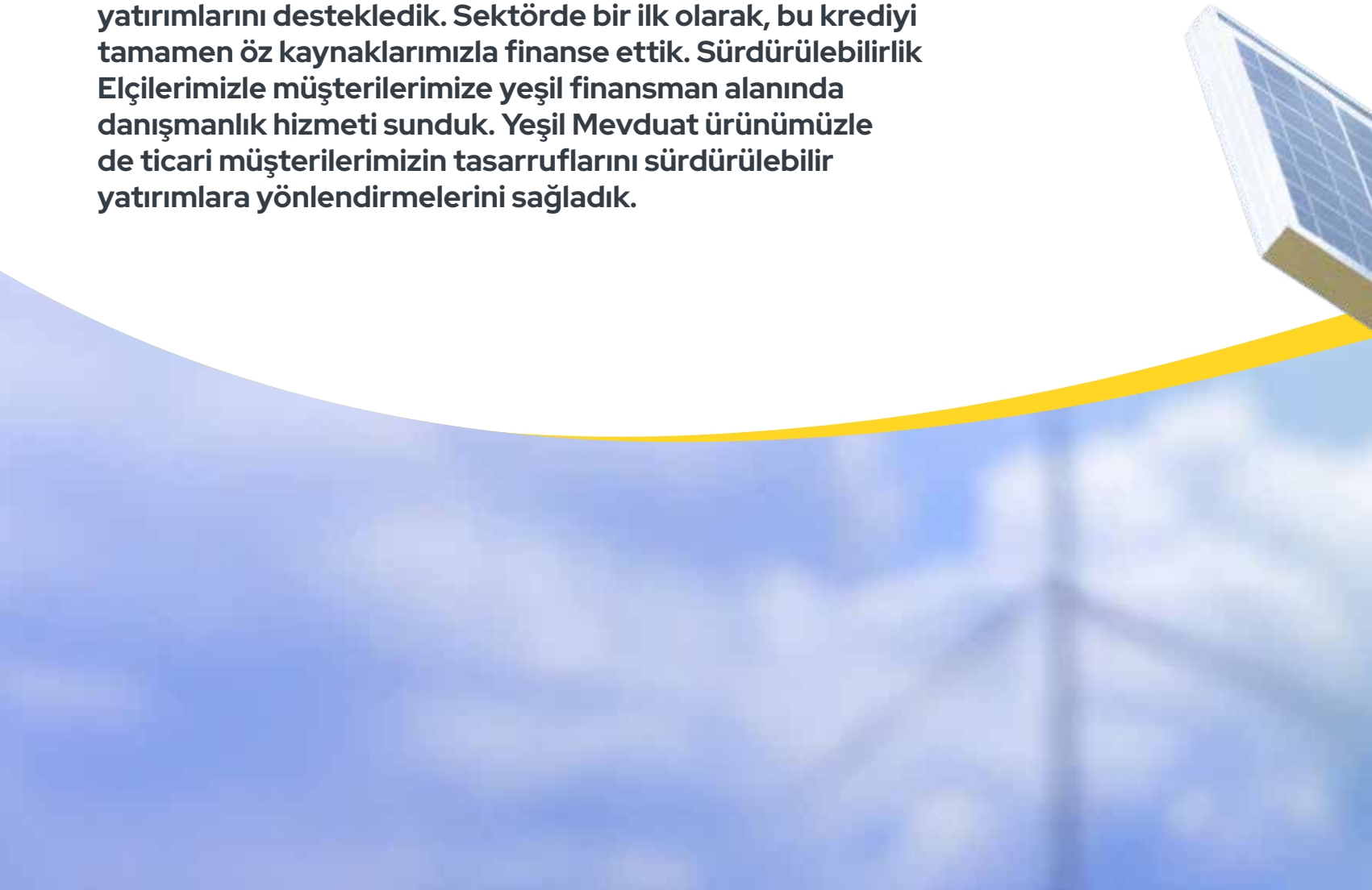


%25

Toplam aktif müşteri sayısındaki artış

FARK YARATAN YATIRIMLAR

Daha iyi bir gelecek için yatırımın merkezine sürdürülebilirliği koyduk. Yeşil Dönüşüm Kredisi ile ticari firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını destekledik. Sektörde bir ilk olarak, bu krediyi tamamen öz kaynaklarımızla finanse ettik. Sürdürülebilirlik Elçilerimizle müşterilerimize yeşil finansman alanında danışmanlık hizmeti sunduk. Yeşil Mevduat ürünümüzle de ticari müşterilerimizin tasarruflarını sürdürülebilir yatırımlara yönlendirmelerini sağladık.



GELECEĞE DOKUNAN YATIRIMLAR

Fijital bankacılık vizyonumuzu daha da ileri taşıyarak yatırımın merkezine inovasyon ve gelişimi koyduk. İlk iştirakimiz Odeatech teknoloji şirketimizi kurduk. Bilişim, iletişim ve yapay zekâ alanlarında Ar-Ge çalışmalarına ve yazılım geliştirmeye odaklanarak; müşterilerimize daha hızlı ve verimli bankacılık deneyimi sunmayı, müşteri memnuniyetini ve operasyonel verimliliği artırmayı hedefliyoruz. Teknolojik gelişmeleri yakından takip ederek, bankacılık sektörünün geleceğini şekillendirmeye devam edeceğiz.

EŞİTLİK KATAN YATIRIMLAR

Yatırımın merkezine iş yaşamında eşitliği ve kadının gücünü koyduk. Genç kadınların kariyer yolculuklarını desteklemek için "Milyon Kadına Mentor" programının kurumsal üyesi olduk. İhracatı Geliştirme A.Ş. ile "İhracatta Kadını Destekleme Paketi" projesini hayata geçirdik. Kadın girişimcilere özel teminatlı kredi desteği sağlayarak, iş dünyasında daha fazla kadının yer almasını sağladık.

FARKINDALIĞI ARTIRAN YATIRIMLAR

Yatırımın merkezine eşit bir gelecek hedefini koyduk. Eşit Masallar projemizle, 2024 yılında ülke genelinde sahnelenen 31 oyunla 19 bin seyirciye ulaştık. Eşitlik bilincini ülkemizin dört bir yanında aşılamaya devam ettik.

19 bin

2024’te ulaşılan
toplam seyirci sayısı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

GÜVENİLİR FİNANSAL ALTYAPI KURULDU

Odeabank, sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşmak amacıyla risk yönetimi stratejilerini geliştirerek ve finansal altyapısını güçlendirerek operasyonel zeminini sağlamlaştırmıştır.

Değerli Hissedarlarımız,

2024 yılı, küresel ekonominin derin dönüşümlerle şekillendiği bir yıl olarak kayıtlara geçmiştir. Küresel büyüme hızı, bölgesel farklılıklarla belirgin bir şekilde ayrışmış, bölgeler arasındaki ayrışmalar, global ekonomik ortamı daha karmaşık hale getirmiş ve finansal hizmetler sektörünün, bu değişken koşullara uyum sağlaması stratejik esneklik ve hız gerektirmiştir.

Enflasyonun, ekonomik canlılıkla uyumlu bir şekilde kontrol altına alınması, 2024 yılı boyunca dünya genelinde büyük bir öncelik olmuştur. Birçok ekonomi, para politikalarını sıkılaştırarak enflasyonu dizginlemeye çalışırken, büyüme hedeflerinin geride kalmaması adına dikkatli bir dengeleme süreci yürütmüştür. Türkiye'de de benzer şekilde enflasyonla mücadeleye yönelik güçlü adımlar atılmış ve ekonomik istikrar adına önemli ilerlemeler kaydedilmiştir. Bankamız, sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşmak amacıyla faiz oranlarındaki dalgalanmalara karşı risk yönetimi stratejilerini geliştirerek ve finansal altyapısını güçlendirerek operasyonel zeminini sağlamlaştırmıştır.

2024 yılı, aynı zamanda teknolojik dönüşümün hızlandığı bir dönem olmuştur. Özellikle yapay zekanın üretim süreçleri ve ekonomiler üzerindeki etkisi her geçen gün daha fazla hissedilmektedir. Yapay zeka, yalnızca üretkenlik ve verimlilik artışı sağlamakla kalmayıp, finansal hizmetlerde dijital dönüşümün de hızlanmasına yol açmıştır. Odeabank olarak biz de bu dijital devrimden faydalanarak müşterilerimize daha yenilikçi, hızlı ve güvenli hizmetler sunmayı hedefleyerek bu alandaki yatırımlarımızı artırdık ve teknoloji şirketi olan ilk iştirakimiz Odeatech'i kurduk. Odeatech'in yapay zekâ, yazılım geliştirme ve Ar-Ge alanlarında çalışarak bankamızın teknolojik rekabet gücünü artırmasını ve yurt içi ve yurt dışındaki kurumlara hizmet verecek seviyeye gelmesini hedefliyoruz.

Elbette uzun yıllar gündemimizde yer almaya devam edecek iklim değişikliği ile mücadele, ekonomik kalkınma ve finansal istikrar arasında güçlü bir denge kurmayı zorunlu kılmayı sürdürüyor. Bankamız, bu sorumluluğu üstlenerek, sürdürülebilir finansman çözümleri sunmaya devam ediyor. Sürdürülebilirlik odaklı yatırımlarımızı artırarak ESG (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) hedeflerimize ulaşmayı sürdürdük. 2024 yılı içinde müşterilerimize kadın girişimcilerin güçlendirilmesi ve yeşil dönüşümün hızlandırılması amacıyla yeni ürünler sunmaya başladık.

Son olarak bankamız için önemli bir kilometre taşından bahsetmek isterim. ADQ (Abu Dabi Varlık Fonu) ile mevcut hissedarlardan Odeabank'ın sermayesinin %96'sını satın almak üzere bir anlaşma imzalandı. Bu geçiş, kurumumuzun gücünün, çalışma arkadaşlarımızın sarsılmaz bağlılığının ve liderliğimizin direncinin bir göstergesi olmuştur. Bu geçişin bankamızı büyüme ve başarı yolculuğunda daha da güçlendireceğine inanıyorum. ADQ gibi küresel bir kurumun Odeabank'a gösterdiği ilgiden memnuniyet duyuyoruz. Bu işlemin tamamlanmasının, nihai düzenleyicilerin onaylarına tabi olduğunu belirtmek isterim. Odeabank, bu yeni döneme hazırlanırken, tüm paydaşlarımız için sürekliliği ve büyümeyi sağlamaya, en yüksek hizmet, yönetişim ve finansal istikrar standartlarını koruma konusunda kararlı olmaya devam edecektir.

Yönetim Kurulu adına mesajımı sonlandırırken, özellikle iş ortaklarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza destekleri ve katkıları için teşekkür ederim.

Khalil EL DEBS
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı
Bank Audi SAL Grup CEO'su

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

İLK İŞTİRAKİMİZ ODEATECH'İ KURDUK

Türkiye'nin bankacılık lisansı sahibi teknoloji şirketi olma yolunda ilerlerken lider 'fijital' bankası olma vizyonumuz doğrultusunda, ilk iştirakimiz Odeatech'i kurduk.

Değerli Hissedarlarımız,

Dünya genelinde yaşanan belirsizlikler, finansal piyasalardaki dalgalanmalar ve jeopolitik gerginlikler küresel ekonomiyi etkileyen dinamikler yaratsa da, daha sağlam temellere dayanan istikrarlı bir döneme başladık.

Yaşanan tüm değişimlere karşın 2024 yılını Türkiye'de etkin bir şekilde yönetmeyi başardık. Bankamız, küresel ticaretin ve döviz kuru dalgalanmalarının etkilerini minimize etmek için hızlı adaptasyon kabiliyetini göstererek, risk yönetim stratejilerimizi sürekli olarak gözden geçirmiş ve esnek bir operasyonel yapı oluşturmuştur.

2022 yılında çok yüksek seviyelere ulaşmışken, 2023 yılı itibarıyla alınan sıkı para politikaları ve mali tedbirlerle düşüş göstermeye başlayan enflasyon, 2024 yılında hızla bir dengelenme sürecine girmiştir. Alınan makroekonomik önlemler, fiyat istikrarının sağlanmasında büyük rol oynamış, enflasyonun daha da gerilemesi ile faiz oranları da daha makul seviyelere gelmiştir. Döviz kuru istikrarı ve yüksek faiz oranları sayesinde Türk Lirası'nın reel değer kazanması, bankacılık sektöründe döviz risklerinin daha etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamıştır. Türk lirasının güçlenmesi, bankamızın finansal ürün ve hizmetlerini daha öngörülebilir kılarken, 2024 yılı boyunca bu dengeleme sürecine devam edilmiştir.

Türkiye'nin gri listeden çıkması, ülkemizin uluslararası finansal alandaki güvenini pekiştirmiştir. Değişimlerin getirdiği yeni stratejilerin de etkisiyle 2024 yılı, bankamız için de önemli bir dönüm noktası olmuştur; hissedarlar arası görüşmeler sermayedar yapımızdaki değişiklikle sonuçlanmış; Abu Dabi Varlık Fonu (ADQ), Bank Audi, IFC, EBRD ve bazı küçük miktarlı hissedarlardan, Odeabank'ın sermayesinin %96'sını satın almak için anlaşma imzalamıştır. Dünyanın en çok yatırım yapan 8. yatırım fonu unvanına sahip olan varlık fonu, teknoloji başta olmak üzere; gıda, sağlık, enerji, lojistik ve turizm gibi alanlardaki yatırımlarından sonra, Odeabank ile finans sektöründeki ağırlığını artırmıştır. Bu yeni dönemin hepimize faydalı olacağına ve bankacılık faaliyetlerimizden toplumsal fayda çalışmalarımıza kadar tüm hedeflerimizi daha da ileriye taşıyacağımıza yürekten inanıyorum. Bu süreç resmi kurumların onayının ardından tamamlanacaktır.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

SÜRDÜRÜLEBİLİR HEDEFLER KOYARAK BANKAMIZDA İLKLERE İMZA ATTIK

Ticari firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını desteklemek için Yeşil Dönüşüm Kredisi ve Yeşil Mevduat ürünlerini sunmaya başladık.

Odeabank'ın 2024 yılını nasıl tamamladığına göz atacak olursak; Türkiye'nin en genç bankalarından biri olarak bu yıl da yatırımlarımızı fijital bankacılık stratejimiz doğrultusunda artırarak devam ettirdik. Türkiye'nin bankacılık lisansı sahibi teknoloji şirketi olma yolunda ilerlerken, teknoloji alanında faaliyet gösteren ilk iştirakimiz Odeatech'i kurduk. Yeni iştirakimiz bilişim, iletişim ve yapay zekâ teknolojileri ile ilgili konularda Ar-Ge çalışmalarına, yapay zekâ tabanlı yazılım geliştirme faaliyetlerine, metodoloji ve standartlar ile yeni ürün, araç, yazılım, teknolojik ve analitik çözümler geliştirmeye ve bu alanlarda danışmanlık hizmeti vermeye odaklanıyor. Odeatech ile bankamızın teknolojideki rekabet gücünü artırmanın yanı sıra ilerleyen dönemde yurt içi ve yurt dışı pazarlardaki farklı kurum ve kuruluşlara da hizmet sunacağız.

2024 yılı, Yatırımın Merkezinde Sen Varsın mottosuyla Bireysel Bankacılık alanında yatırım odağımızı artırdığımız önemli bir büyüme yılı oldu. Müşteri odaklı yaklaşımımızla, fon hacmimizi ABD doları bazında 2 kat, TL vadesiz mevduat hacmimizi 2,2 kat ve hazine gelirlerimizi 2 kat artırarak büyük bir başarıya imza attık. Bank'O şubemizde müşteri sayımızı yaklaşık 2 kat, yatırımcı müşteri sayımızı 3,5 kat ve mevduat dışı varlık hacmimizi 8,2 kat büyüttük.

Ticari Bankacılık alanında sürdürülebilir hedefler koyarak Bankamızdaki ilkleri hayata geçirdik. Sürdürülebilirlik yatırımlarımızı artırarak, ürün portföyümüzü genişlettik. Ticari firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını desteklemek için Yeşil Dönüşüm kredisi ve Yeşil Mevduat ürünlerini sunmaya başladık. Bu finansman desteğini, dış finansör kullanmadan, tamamen kendi kaynaklarımızla müşterilerimize sağlıyoruz. Ayrıca kadınların güçlendirilmesine yönelik sosyal fayda çalışmalarımıza bu yıl bankacılık faaliyetlerimizi de ekleyerek, ticari bankacılık alanında kadın girişimcileri desteklemek ve yeşil dönüşümü hızlandırmak amacıyla İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile önemli bir iş birliğine imza attık. Bu stratejik ortaklıkla, enerji verimliliğini artırmak isteyen firmalara ve kadın girişimcilere özel teminatlı kredi imkanları sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkıda bulunduk. Önümüzdeki dönemde de ülkemizin sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarına finansal katkıda bulunmaya devam edeceğiz.

Türkiye hâlâ dünyanın kalanına göre önemli büyüklükte nitelikli bir genç nüfusu barındırıyor. Biz de ülkemizin genç yeteneklerine yatırım yapmaya devam ediyoruz. Bankacılık alanında kariyer yapmak isteyen yeni mezun ve öğrenciler, bu yıl da farklı departmanlarda işi mutfağında öğrenmeye başladı.

Bankacılık faaliyetlerimiz dışında kültür-sanat başta olmak üzere yıllardır üzerine eğildiğimiz, toplumsal fayda sağlayan projelerde de varlığımızı sürdürdük. Kadınları ve kız çocuklarını destekleyen çalışmaları hayata geçirmeye devam ettik. 28. İstanbul Tiyatro Festivali'ne, kadınların emeğini, yaratıcılığını ve vizyonunu sahneye taşıyan "Bu İşte Bir Kadın Var" temasıyla dördüncü kez sponsor olduk. Toplumsal cinsiyet eşitliğine dikkat çekmek amacıyla hayata geçirdiğimiz Eşit Masallar kitaplarımızı ve tiyatro oyunumuzu Türkiye'nin pek çok ilinin yanı sıra deprem bölgesine de götürdük. Dünya klasiklerini eşitlikçi bir bakış açısıyla yeniden yorumlayan bu projeyle 4 yılda 1,2 milyon kitabı çocuklarla buluştururken, 69 oyun ile 50 binden fazla çocuğa eşitliğin önemini anlattık.

Bugüne dek yatırım dünyasına adım atmak veya bilgi birikimlerini artırmak isteyen yatırımcılara, en çok dinlenen ekonomi podcastleri arasında yer alan Yatırım Odaklı Podcast başta olmak üzere, Odeabank'ın dijital radyosu Odea Radyo'da yer alan farklı program ve içeriklerle katkı sunduk. Kısa bir süre önce ise yatırım alanındaki bilgi birikimimizi ve deneyimimizi yeni video serileriyle yatırımcılara sunmaya başladık. 2025 yılı finansal okuryazarlığın üst seviyelere çıkması için bu alandaki çalışmalarımızı artıracağımız bir yıl olacak.

Bu yıl da ulusal ve uluslararası pek çok kurum tarafından ödüle layık görüldük. Yatırım odaklı bankacılık uygulamamız Odea, bu yıl da dünyanın en önemli ve prestijli tasarım ödüllerinden IF Design Award 2024'te User Interface (UI)/Digital Media Interfaces Kategorisi'nde ödüle layık görüldü. Diğer yandan İletişim Merkezi ekibimiz bu yıl yarışmalardan 3 ödülle döndü; The Stevie® Ödülleri'nde Finans Sektörü "Yılın Müşteri Hizmetleri Ekibi" kategorisinde "Bronze Stevie" Ödülü, Şikayetvar 9. A.C.E. (Achievement in Customer Excellence) Ödülleri'nde Banka B Kategorisi Diamond Birincilik Ödülü ve IMI Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri'nde Bankacılık Kategorisi'nde En İyi Müşteri Deneyimi Yaşatan Marka Ödülü'ne layık görüldüler. Bu çalışmalar başta olmak üzere bankamıza değerli çalışmalarıyla tüm bu ödülleri kazandıran çalışma arkadaşlarımı bir kez daha tebrik ediyorum.

2025 yılında olumlu gelişmelerin üzerine inşa edilen stratejik hedeflerimizle bankamızın büyümesini sürdüreceğiz. Dijitalleşme, sürdürülebilir finansman ve müşteri odaklı hizmet anlayışımızla, finansal hizmetlerimizi daha verimli ve erişilebilir hale getirmeyi hedefliyoruz

2025 yılı, bankamız için yeni bir başlangıç yılı olacağı gibi, ülkemiz ve ekonomi için de umut verici bir yıl olacaktır. Bankamız, paydaşlarımızla birlikte, her bir adımda bize duyulan güveni pekiştirerek, sürdürülebilir başarılar elde etmek için çalışmalarına devam edecektir.

Hep birlikte, daha güçlü ve başarılarla dolu bir geleceğe doğru ilerleyeceğimize olan inancımızla, çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Dr. Mert ÖNCÜ
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

İletişim Merkezi ekibi, The Stevie® Ödülleri'nde Finans Sektörü "Yılın Müşteri Hizmetleri Ekibi" kategorisinde "Bronze Stevie" Ödülü'ne layık görülmüştür.

KISACA ODEABANK

MÜŞTERİ ODAKLI ÇALIŞMA STRATEJİSİ

Odeabank, müşteri odaklı çalışma stratejisi ile müşterilerini, hissedarlarını ve ülkemizi ileriye taşıyacak adımlar atmayı kendine ilke edinmiştir.

Odeabank, Orta Doğu Bölgesi'nin lider bankalarından, Lübnan'ın en güçlü finansal kurumu Bank Audi Grubu'nun Türkiye'deki iştirakidir.

2012 yılında, Türk bankacılık sektöründe 15 yıl aradan sonra sıfırdan lisans alan ilk banka olarak kurulan Odeabank, Türk bankacılık sektörünün 49'uncu oyuncusu olarak sektöre girmiş, dört yıl gibi kısa bir sürede aktif büyüklüğünü 11 kat artırarak aktif büyüklük sıralamasında ilk 10 banka arasına girmeyi başarmıştır.

Yurt genelindeki 36 şubesi ve toplam 1.112 çalışanıyla faaliyetlerini sürdüren Odeabank, müşteri odaklı çalışma stratejisi ile müşterilerini, hissedarlarını ve ülkemizi ileriye taşıyacak adımlar atmayı kendine ilke edinmiştir. Banka, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Geçtiğimiz 10 yılda olduğu gibi, önümüzdeki süreçte de güçlü sermaye yapısı ve alanında uzman kadrosu ile değerini ve sektördeki konumunu her yıl daha da güçlendirerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

31 Aralık 2024 itibarıyla 79,3 milyar TL aktif büyüklüğü ile Banka, sürdürdüğü başarılı stratejisi sayesinde kısa bir süre içinde Türkiye'nin en yenilikçi ve en rekabetçi bankalarından biri konumuna gelmiştir. Müşteri ve hizmet odaklı çalışmalarıyla müşteri sayısını zaman içinde istikrarlı bir şekilde artıran Odeabank, müşteri ihtiyaçlarını kesintisiz, hızlı ve kolay karşılayabilmek adına dijital bankacılık kanalları üzerinde geliştirme ve yeniliklerini kesintisiz sürdürmektedir.

Yeni iş stratejileriyle uyumlu olarak ihracat ve üretime dönük yüksek katma değerli sektörlere ve firmalara, geniş ürün yelpazesi ile hizmet vermeye odaklanan Odeabank, önümüzdeki dönemi değişken koşullara hazır bir konumda, yüksek likiditesi ve güçlü sermaye yapısıyla güvenle karşılamaktadır.

Türkiye'nin genç, dinamik ve yenilikçi bankası Odeabank, ülkemizin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, iş modelini geliştirmeye ve tüm paydaşlarına daha yüksek katma değer sağlamaya dönük çabalarını sürdürmeye devam edecektir.

36

Şube

1.112

Çalışan

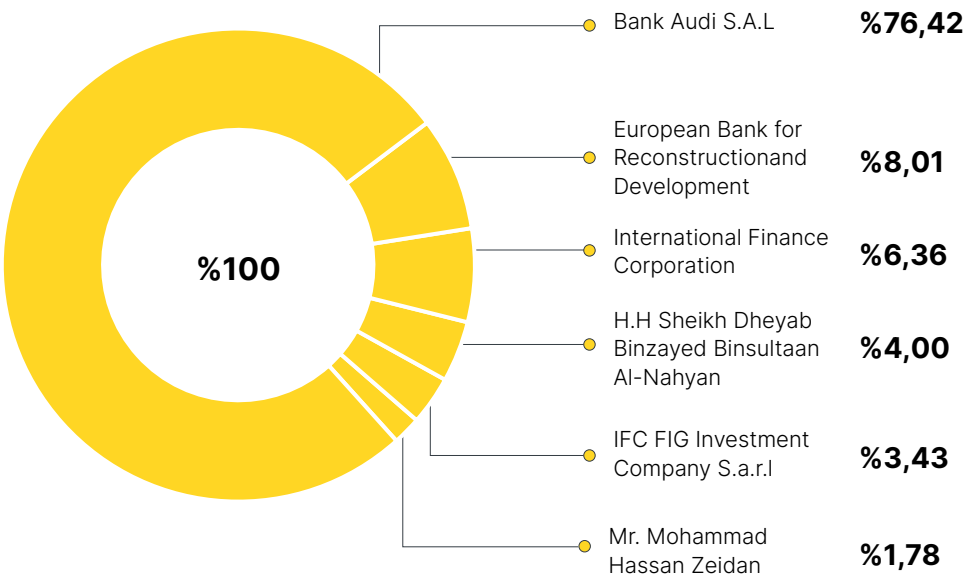
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Hisse sahipleri*	Hisse adedi	Hisse Bedeli (TL)	Hisse sahipliği oranı
Bank Audi S.A.L	2.513.293.000	2.513.293.000	%76,42
European Bank for Reconstruction and Development	263.394.000	263.394.000	%8,01
International Finance Corporation	209.251.900	209.251.900	%6,36
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697.000	131.697.000	%4,00
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674.100	112.674.100	%3,43
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532.000	58.532.000	%1,78
TOPLAM	**3.288.842.000**	**3.288.842.000**	**%100,00**

**Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka hissedarı değildir.*

Ana Sözleşme
Türkiye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 7 Mart 2018 tarihli ve E-3272 numaralı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ilgili tadilini onaylayan kararına uygun olarak, yukarıda belirtilen hissedarlık yapısı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesi içeriğine yansıtılmıştır.

Şube ve Personel Bilgileri
Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 36 şubesi ve 1.112 çalışanı ile Ticari ve Bireysel Bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş olan Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.



BANK AUDİ GRUBU HAKKINDA

LÜBNAN MERKEZLİ LİDER BANKACILIK GRUBU

Bank Audi, merkezi Lübnan'da bulunan uluslararası bankacılık profiline sahip lider bir bankacılık grubudur.

Bank Audi, merkezi Lübnan'da bulunan uluslararası bankacılık profiline sahip lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş uluslararası modele dayalı, merkezi olarak Lübnan'da faaliyet gösteren banka, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgeleri ile Avrupa ve Türkiye'de faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka; Kurumsal, Ticari, Perakende, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra yan hizmetler de dahil olmak üzere uluslararası finans ürünleri ve hizmetleri sunmaktadır. 2024 Eylül sonu itibarıyla denetlenmemiş mali tablolara göre Bank Audi'nin toplam varlıkları, geçerli resmi döviz kuru üzerinden çevrildiğinde 17 milyar ABD dolarına, müşteri mevduatları ise 12,5 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Banka ayrıca, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) Bölgesi'nde iki, Avrupa'da iki ve Türkiye'de de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

1830 yılında kurulan Bank Audi Grubu, 99 yıllık bir süre için limited şirketi (société anonyme libanaise) olan özel bir anonim şirket olarak 1962 yılında bugünkü halini almıştır. Banka'nın ilk hissedarları arasında Audi ailesi üyeleri ve Kuveytli yatırımcılar yer almaktadır. Grubun 1983 yılından bu yana genişleyen hissedar tabanı, bugün itibarıyla bireysel yatırımcılar, kurumsal yatırımcılar ve iki uluslararası kuruluş da dahil olmak üzere 1.500'den fazla adi hisse senedi hissedarı ve Global Depo Sertifikası (GDR) (adi hisseleri temsil eden) hissedarından oluşmaktadır: Dünya Bankası Grubu üyesi olan Uluslararası Finans Kurumu ("IFC") ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası. Banka'nın adi hisseleri (normal hisseler ve Global Depo Sertifikası-GDR), Beyrut Borsası'nda (BSE) işlem görmektedir (Hisse Senedi Kodu: sırasıyla Audi. BY ve AUSR).

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

TOPLAM AKTİFLER 79,3 MİLYAR TL DÜZEYİNDE

Birincil Likit Aktifler

18,3 milyar TL

Net Krediler

29,2 milyar TL

Menkul Değerler

26,1 milyar TL

Toplam Aktifler

79,3 milyar TL

Mevduat

48,0 milyar TL

Özkaynaklar

5,6 milyar TL

VİZYONUMUZ

Özgün fiziksel hizmetlerle bütünleştirilmiş en iyi dijital deneyimi sunan, Türkiye'nin önde gelen "fijital" bankası olmak

MİSYONUMUZ

Özgün ürünlerimiz ve uzmanlığımızla bankacılığı kolaylaştırmak ve toplumsal sorumluluk bilinciyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak

DEĞERLERİMİZ

Özgünlük
Paydaşlarımızı anlar, yaşamlarını kolaylaştırırız. Yaratıcı düşünür, hızlı ve pratik çözümler sunarız. Kişisel etkimizi bırakarak farklılaşırız.

Heyecan
Merak eder, keşfeder, sürekli öğrenmeye inanırız. Gelişmek ve geliştirmek için cesur kararlar alırız. Birlikte tasarlar, birlikte sonuçlandırırız.

Açıklık
Hesap verebilirlik prensibi ile dürüst ve güvenilir ilişkiler kurarız. Yalın ve erişilebilir kalmayı önemseriz. Düşüncelerimizi ve deneyimlerimizi açıkça paylaşırız.

Saygı
Bireye saygı duyar, çeşitliliğe ve çok sesliliğe değer veririz. Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekler, eşit bir dünya için gönüllü oluruz.

STRATEJİK HEDEFLERİMİZ

Müşterilerimiz için
Müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru tespit edebilen, onların yaşam kalitesine artıran, kendini özel hissedeceği ve vazgeçemeyeceği bir banka olmak.

Çalışanlarımız için
Her çalışanın parçası olmaktan gurur duyacağı; takdir edildiğini, adil davranıldığını, kendini geliştirebildiğini ve kariyer hedeflerine ulaşabileceğini hissettiği bir banka olmak.

Toplumumuz için
İçinde var olduğu toplumun gereksinimlerine duyarlı, kurumsal vatandaşlık görevlerinin bilincinde ve toplumun refah düzeyinin artırılması için çalışmalara imza atan bir banka olmak.

Sektörümüz için
Teknolojik altyapısı, verimli hizmet anlayışı ve deneyimli insan kaynağı ile sektörün dinamik ve yenilikçi bir bankası olmak.

TİCARİ BANKACILIK

YEŞİL DÖNÜŞÜM KREDİ PROGRAMI HAZIRLANDI

Odeabank, ticari müşterilerinin enerji ve kaynak verimliliğini artıracak yatırımlarını desteklemeye yönelik Yeşil Dönüşüm Kredi Programı hazırlamış ve sürdürülebilir yarınlar için 2024 yılında ilk Odeabank Yeşil Dönüşüm kredisini kullandırmıştır.

Ticari Bankacılık finansman çözümleri oluştururken, sektöründe öncü ve hızlı çözümler yaratmayı ve müşteri odaklı bir yaklaşım sergilemeyi hedeflemektedir. Mevcut müşteri memnuniyetini maksimuma çıkartmaya odaklanarak, yeni müşteri edinme hedefleri ile birlikte uzun vadede güçlü bir müşteri tabanı oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu hedefler ve çalışmalar doğrultusunda 2024 yılında özellikle gayrinakdi kredilerde istikrarlı büyümesini devam ettirmiştir. 8 ilde 5'i Ticari Merkez, 6'sı Ticari Şube olmak üzere toplam 11 noktada katma değerli hizmetlerini alanında uzman insan kaynaklarıyla müşterilerine sunmaktadır. Ticari Bankacılığın hizmetleri arasında nakit krediler, dış ticaretin finansmanı, teminat mektupları ve nakit yönetim çözümleri ön plana çıkmaktadır.

Ticari Bankacılık yapısı aşağıda belirtilen bölümlerden oluşmaktadır:

Saha Yönetimi
Saha Yönetimi Birimi, müşterilerin ihtiyaçlarını ve piyasa koşullarını yakından takip etmek amacıyla, şube ve müşteri ziyaretleri yapmaktadır. Birim, bütçe planlamasını ve hedeflerin şubelere paylaştırılmasını koordine etmekte ve şube kanalının satış performansının yönetimini sağlamakta, ayrıca fiyatlamasının merkezi olarak yürütülmesi sorumluluğunu da üstlenmektedir.

ÜRÜN YÖNETİMİ

Mevduat ve Nakit Yönetimi
Odeabank Nakit Yönetimi, 2024 yılında da müşteri odaklı bir yaklaşım izleyerek müşteri ihtiyaçlarına uygun doğru ürünleri sunmak için çalışmalarına devam etmiştir. Müşterileri ile nitelikli ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya önem veren Odeabank, Nakit Yönetimi kapsamında da müşterilerine ödeme ve tahsilat süreçlerini hızlı ve kolay gerçekleştirebilme imkânı sağlayan ürünler sunmaktadır.

Tedarik zinciri finansmanında platform hizmeti sağlayan Figopara ile entegrasyon tamamlanmıştır. Bu entegrasyon kapsamında, tedarikçilerin alıcı firmaların ödemesi için oluşturdukları ileri vadeli faturalarını, fatura vade tarihinden önce iskonto edebilmeleri sağlanmaktadır. Sistemi sürekli optimize etmeye yönelik çalışmalar devam etmektedir. Banka, TDF sistemine yeni alıcı firmalar ekleyerek işlem hacimlerini artırmayı hedeflemenin yanı sıra yeni iş birlikleri ile müşteri çeşitliliğini ve işlem hacmini artırmayı planlamaktadır.

2024 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde (DBS), ana firma ve bayi adetleri artırılarak çalışmalara devam edilmektedir. Ayrıca Banka, platform hizmeti sunan fintek iş birliklerini tamamlamaya yönelik çalışmalarını da sürdürmektedir.

Banka'nın ana hedefi hizmet verdiği illerdeki fatura üreten kurumların dışında hizmet verilmeyen illerde ve anlaşmalı olmadığı kurumların fatura tahsilatlarını yapmaktır. Bu kapsamda Odeabank, muhabir banka anlaşmalarıyla karşılıklı entegrasyonları tamamlayarak tüm Türkiye'den müşterilerinin faturalarının ödenmesine aracılık etmeyi amaçlamaktadır.

2024 yılında tüzel müşterilerin farklı bankalardaki hesap hareketlerini tek bir platformda görmeleri için çoklu banka hesap yönetimi hizmeti veren API'ler ile entegrasyon kurulmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır. Bu çalışmalara Ödeme İste ve Başka Bankadan Para Getir entegrasyonları da eklenecektir. Kurumsal İnternet Bankacılığı kanalında DBS ve Toplu Ödeme ürünlerinin entegrasyonu devam ederken, 2025 yılında bu ürünlere yeni fonksiyonlar eklenerek Nakit Yönetimi ürünlerinde dijitalleşme çalışmalarının artırılması hedeflenmektedir.

Dış Ticaret ve Sigorta
Dış Ticaret ve Sigorta Birimi, ticari şube müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çeşitlendirilmiş ürün portföyü ile birlikte satış ve pazarlama desteği vermekte, mevcut müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesi ve satış kampanyalarının planlanması çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Dış ticaret ürünlerinde hızlı ve butik çözümler üreten Odeabank'ın Genel Müdürlük ekibi, Ticari Şubelerde görev yapan konusunda uzman dış ticaret temsilcileri, Dış Ticaret ve Nakit Yönetimi Uzman Hattı ve Türkiye ihracatının %80'ini kapsayan şube ağıyla birlikte müşterilere ithalat, ihracat ve yurt dışı projelerini destekleyici ürünler sunmaktadır. Dış ticaret finansmanı konusunda klasik dış ticaret ürünlerinin yanı sıra, ilgili pazar dinamiklerine uygun yeni ve Odeabank müşterilerine özel ürünler hazırlayarak firmaların dış ticaret döngülerine en uygun ve muhtemel riskleri minimize eden çözümleri yapılandırmaktadır. Birim 2024 yılında Türkiye ekonomisinin gelişim ve kalkınmasında en temel aktör olan ihracatçılar ile ilgili çalışmalara ağırlık vermiş, özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki bağlantılarının yarattığı dış ticaret imkânlarını kullanarak müşterilerin işlemlerine aracılık etmiştir. 2025 yılında, global ağı ile birlikte müşterilerin başta MENA Bölgesi olmak üzere birçok farklı ülkedeki dış ticaret işlemlerini güvence altına alarak finanse etmeye devam edecektir. Birim, ticari müşterilerin dış ticaret işlemleri haricinde teminat mektupları ve yurt içi akreditifler yoluyla müşterilerin yerel ticaret döngülerine dâhil olarak çapraz satış olanaklarını artırmaktadır. Müşteri ihtiyaçlarını her zaman odağına alan Birim, 2025 yılında da dijitalleşme çalışmalarına devam edecektir.

Odeabank, TCMB Reeskont Kredilerinde getirilen kural değişiklerine en hızlı adapte olan bankalardan biri olmuş ve ihracatçılarla ürünü buluşturarak ülkemizin ihracat hedeflerine etkin bir şekilde katkı sağlamıştır. 2024 yılı, Odeabank'ın bu üründeki öncü konumunu ve bilgi birikimini ihracatçı KOBİ müşterileri ile yoğun olarak buluşturduğu bir yıl olmuştur. İhracat finansmanı açısından Odeabank İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile ortaklığı kapsamında, 2025 yılında ihracatçı müşterilerinin finansman ihtiyaçlarına yönelik desteklerine devam edecektir.

Sigorta ürününde sektörün öncü firmalarından biri olan Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. ile imzalanan stratejik iş birliği anlaşmasıyla birlikte müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanan yapılandırılmış ürünler ile şube kanalı üzerinden müşterilere hizmet sunulmaya devam edilmektedir.

Yeşil Dönüşüm Kredi Programı
Odeabank, sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında kendi operasyonlarını optimize etmektedir. Ayrıca Banka'nın sağladığı finansman yoluyla sebep olduğu çevresel etkinin aynı bütünsel bakış açısıyla tahlil edilmesi önem arz etmektedir. Bu çerçevede Odeabank, yasal düzenlemelerle de zorunlu hale gelen dönüşüm sürecinde müşterilerin yanında olarak onlara rehberlik etmeyi hedeflemektedir. Banka, ticari müşterilerinin enerji ve kaynak verimliliğini artıracak yatırımlarını desteklemeye yönelik Yeşil Dönüşüm Kredi Programı hazırlamış ve sürdürülebilir yarınlar için 2024 yılında ilk Odeabank Yeşil Dönüşüm kredisini kullandırmıştır.

BİREYSEL BANKACILIK

FİJİTAL BANKACILIK DENEYİMİ SUNULUYOR

Odeabank, portföy yönetimi çatısı altında tecrübeli finansal danışmanlık hizmetini Dijital Bankacılık ile birleştirerek müşterilerine "fijital bankacılık deneyimi" sunmaya devam etmektedir.

Türkiye genelinde deneyimli kadrosu ile faaliyet gösteren Bireysel Bankacılık, müşterilerle temas edilen her noktada mevduat ve yatırım ürünlerinde en iyi hizmeti sunacak yapıları geliştirmeyi sürdürmüştür.

Odeabank'ın temel hedefi, müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak, uzun soluklu ve güvenilir ilişkiler kurmaktır. Bu hedef doğrultusunda sürdürülen çalışmalar sayesinde 2024 yılında, toplam aktif müşteri sayısı yaklaşık %25 artış göstermiştir.

Bireysel Bankacılık, müşterilerinin yatırımlarına değer katma hedefi doğrultusunda, 2024 yılında ürün yelpazesini genişletmeye devam etmiştir. Farklı risk gruplarında müşterilerin beklentilerine cevap verme hedefiyle paralel olarak sunulan ürün ve hizmetler, genel memnuniyet endeksi ölçümü sonuçlarına olumlu yansımıştır.

Bireysel Bankacılık, müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına cevap verebilme prensibi doğrultusunda; farklı varlık kriterlerindeki müşterilerine Ayrıcalıklı Bankacılık ve Private Banking segmentleri altında hizmet vermektedir. Bu segment kırılımlarında, müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarının yanı sıra finansal olmayan beklentilerini de karşılayacak butik hizmetler sunulması hedeflenmektedir. Kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, zengin yatırım ürünü alternatifleri, dijital kanallardan ücretsiz EFT ve havale, yurt içi tüm ATM'lerden ücretsiz para çekme, indirimli kiralık kasa ve segmentlere özel olarak tasarlanmış kredi kartları gibi ürün ve hizmetlerle müşterilerin kendilerini ayrıcalıklı hissetmelerine imkân verecek alternatifler sunulmaktadır.

Sektörün öncülerinden biri olarak 2015 yılında hayata geçirdiği şubeye gitmeden uzaktan hesap açılış sürecini görüntülü görüşme ile bir adım ileriye taşıyan Odeabank Bireysel Bankacılık; müşteri ediniminin %75'ini uzaktan edinim kanallarından gerçekleştirmiştir. Bu doğrultuda pazarlama faaliyetlerinin büyük çoğunluğunu dijital pazarlama yatırımları oluşturmaktadır.

Odeabank, portföy yönetimi çatısı altında tecrübeli finansal danışmanlık hizmetini Dijital Bankacılık ile birleştirerek müşterilerine "fijital bankacılık deneyimi" sunmaya devam etmektedir. Odeabank dijital kanallardan kazandığı, fijital bankacılık hizmetinden faydalanan aktif müşteri sayısını bir önceki yıla göre yaklaşık %48 artırarak başarılı bir büyüme grafiği ortaya koymuştur.

2024 yılında Odeabank'ın "Yatırımın Merkezinde Sen Varsın" mottosu ve yatırım odaklı ürün/hizmetlerinin bilinirliğini artırmayı amaçlayan dijital pazarlama yatırımları hız kazanmıştır. Yatırımlar artarken kanal verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırma amacıyla reklam ve marka teknolojileri alanında projeler uygulamaya alınmıştır. Mevduat karşılaştırma siteleri başta olmak üzere, hedefli müşterilere ulaşılabilecek mecralardaki sponsorluklar ve performans bazlı iletişim kanallarında yapılan satın almalara ek olarak, Türkiye'nin önde gelen markalarıyla iş birlikleri yapılmış, bilinirlik ve müşteri edinimi alanında Odea markası geniş kitlelere ulaştırılmıştır. İletişim kanallarında müşterilerle temas edilen ilk andan itibaren, fijital bankacılık deneyimini destekleyen şeffaf iletişim tonu ve sektör yarışmalarında ödüllendirilen yenilikçi ve etkili pazarlama yöntemleri tercih edilmiştir.

Odeabank'ın yatırım odaklı dikkat çeken kampanyaları, hem dijital hem de şube kanallarından müşteri kazanım hedeflerine büyük katkı sağlarken, mevcut müşterilere de varlığını en iyi şekilde değerlendirebilme imkanı sunmuştur. Yatırım odaklı kampanyalar sunmanın yanı sıra Odeabank, Arkadaşını Davet Et kampanyası ile de müşteri sadakatini ve kazanımını artırmayı amaçlamıştır.

2024 yılında 221 bine yakın Odeabank müşterisi, dijital temas noktalarını kullanmıştır. Bu işlemler sonucunda geçen seneye oranla mobildeki işlem hacmi %179 artmıştır. Bununla beraber Odeabank mobil uygulaması 2024 yılında 430 binden fazla indirilmiştir. Odeabank, Türkiye genelindeki 49 kurulu ATM ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmelerine olanak sağlamaktadır.

Odeabank'ın eğitim ve içerik platformu Akademi'O, müşterilerin finansal okuryazarlık seviyesini artırmaya yönelik içerikler sunmaya devam etmektedir. Pazartesi günleri yayınlanan "Haftanın Yatırım Odağı" isimli sesli bülten ile küresel piyasalara dair bilgiler paylaşılmakta, "Yatırım Odaklı Podcast" serisi ile yatırım dünyasına ilişkin çeşitli konular ve sorular ele alınmaktadır. Ayrıca, Tacirler Yatırım'ın günlük ve sesli bültenleri de Akademi'O platformu üzerinden sunulmaya devam edilerek, yatırım haber akışı kesintisiz bir şekilde sağlanmaktadır.

%179

Geçen seneye oranla mobildeki işlem hacmi yaklaşık %179 artmıştır.

Bireysel Bankacılık ürünleri bazında strateji ve uygulamalar aşağıdaki şekilde kurgulanmaktadır:

Yatırım ve Hazine Ürünleri
Odeabank'ın müşteri odaklı yatırım yönetimi yaklaşımı, müşterilerin birikimlerini koruma ve artırma hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmak için tasarlanmıştır. Bu yaklaşım, aşağıdaki temel unsurları içermektedir:

- **Müşteri analizi:** Müşterilerin risk ve getiri beklentilerini derinlemesine anlamak için çalışılmaktadır.
- **Risk yönetimi:** Müşterilerin risk profillerine uygun yatırım stratejileri geliştirmektedir.
- **Yatırım hizmetleri:** Deneyimli ve uzman bir ekiple, müşterilerin ihtiyaçlarına göre uygun yatırım ürünlerini sunmaktadır.
- **Yatırım stratejisi:** Olası risklerden bağımsız ve planlı bir süreç içinde, müşteriler için en uygun yatırım stratejisini oluşturarak müşterilerine en uygun yatırım fırsatlarını sunmaktadır.

Odeabank, müşterilerine, alanında uzmanlaşmış ve deneyimli şube kadrosuyla en uygun ürün ve hizmeti sunmaktadır. Ayrıca mobil gelişmeler ve yenilikçi ürün yaklaşımlarıyla mevcut yatırım ürünleri dijital dünyaya uyarlanmaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

BİREYSEL İHTİYAÇ KREDİSİ ODEA UYGULAMASINDA

Müşterilerinin bireysel kredi ihtiyacını karşılamaya önem veren Odeabank, 2024 yılında mobil uygulama üzerinden kolayca ulaşılabilecek ön onaylı bireysel ihtiyaç kredisi sürecini hayata geçirmiştir.

Hisse Senetleri
2024 yılında, Odea uygulamasında gerçekleştirilen geliştirmelerle hisse senetleri ve kıymetli maden ekranlarında kullanıcı deneyimi önemli ölçüde iyileştirilmiştir. Hisse senedi sayfalarının performansı artırılarak işlem süreçleri hızlandırılmıştır. Müşteri edinimi süreçleri sadeleştirilmiş ve doküman akışları optimize edilmiştir. Hisse senetleri sayfasına mali tablolar ve mali tabloların özet verileri eklenerek müşterilerin karar alma ve doğru yatırım yapma süreçlerine katkı sağlanmıştır. BIST sayfalarına günlük bülten ve ekonomik takvim gibi yeni özellikler eklenmiştir. Döviz ve emtia sayfalarına eklenen yeni hesaplama araçları, müşterilerin yatırımlarını daha kolay takip etmelerini sağlamıştır. Tüm bu çalışmalarla, müşteri memnuniyeti artırılırken, platformun işlevselliği de güçlendirilmiştir.

Yatırım Fonları
Odeabank'ın toplam fon hacmi, 2023 yılı sonundan 2024 yılı sonuna kadar olan sürede, TL bazında %112 artarak 56,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Müşterilere sunulan hediye fon kampanyaları 2024 yılında da devam etmiştir. Mobil ve internet bankacılığında, fon ekranlarının daha hızlı çalışmasını sağlayacak iyileştirmelerle müşteri deneyimi geliştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde, fonlarla ilgili dijital kanallarda daha fazla içerik ve bilgi sunulması hedeflenmektedir.

Mevduat Ürünleri
Odeabank, birikimlerini sabit ya da değişken getiri alternatifleri ile mevduatta değerlendirmek isteyen tasarruf sahiplerine birçok seçenek sunmaktadır. Müşteriler, alışılagelmiş aylık vadeli mevduat ürününe ek olarak, günlük nakit kullanım ihtiyaçlarına vadesiz alt limiti ile cevap verebilen, TL, ABD doları ve avro para birimlerinde açılabilen ve gecelik faiz kazandıran Oksijen Hesap'ı tercih edebilmektedir. Toplam vadesiz hacmi 2023 yıl sonuna göre %118 oranında artmıştır.

Müşterilere mevduat ürünlerinde üst düzey deneyim sunarak, bu alanda öncü olma vizyonuyla dijital ve operasyonel süreçler iyileştirilmiştir. Mobil uygulama hesap hareketleri alanında müşteri deneyimi iyileştirilmiş, oksijen hesap açılış akışında müşteriye ürün ve süreç hakkında bilgi veren karşılama ekranları eklenmiştir. Müşterilere farklı senaryolar dahilinde fiyatlamalar sunulabilen altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.

Mevduat hacmini ve müşteri kazanımını desteklemek adına yeni edinilecek müşterilere hem şubeler hem de dijital kanallar üzerinden TL vadeli mevduat kampanyaları sunulmuştur.

Bireysel Krediler
Müşterilerinin bireysel kredi ihtiyacını karşılamaya önem veren Odeabank, 2024 yılında mobil uygulama üzerinden kolayca ulaşılabilecek ön onaylı bireysel ihtiyaç kredisi sürecini hayata geçirmiştir. Bireysel bankacılık müşterileri artık mobil uygulaması Odea üzerinden kendilerine tahsis edilen ön onaylı kredi limitlerini kredi hayat sigortalı veya sigortasız olarak diledikleri zaman kullanabilmektedir.

Kredi Hayat Sigortası'nı tercih eden müşteriler poliçelerine ilişkin her türlü bilgi ve belgeye mobil uygulama üzerinden ulaşabilmektedir.

Sunulan yeni ürün ve kanallar neticesinde bireysel kredi riski bir önceki yıla göre 4 kat büyümüştür.

Müşteri memnuniyetini sağlamak ve beklentileri gerçekleştirmek üzere çalışmalarını sürdüren Odeabank bu

kapsamda, Ek Hesap (Kredili Mevduat Hesabı) sözleşmelerinin dijitalleştirilmesini sağlayacak projeleri tamamlayarak müşterilerine zaman tasarrufu sağlarken, süreçlerde verimlilik ve kağıtsız sözleşmelerle sürdürülebilirlik ilkelerine bağlılığını korumuştur.

Banka Kartları ve Kredi Kartları
2024 yılında müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla çeşitli projeler hayata geçirilmiştir. Temassız ödeme özelliğiyle yenilenen debit kart ile güvenli ödeme süreçleri güçlendirilmiştir. Dijital slip uygulaması hayata geçirilmiş, bu sayede sürdürülebilir ve teknolojik bir adım atılmıştır. Yerli ödeme sistemleri kapsamında Troy logolu kredi kartı müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Kart başvuru süreçlerinde yapılan iyileştirmeler ile başvuru deneyimi daha hızlı ve kolay hale getirilmiştir. Segmentlere özel kredi kartları ile üst segment müşterilerin cüzdanlarında daha çok yer almayı hedefleyen yeni kart ürünleri üzerinde çalışmalara devam edilmektedir.

Sigorta ve Bireysel Emeklilik
Banka sigortacılığı alanında ürün ve hizmet geliştirme faaliyetleri, müşterilerin ihtiyaçlarını birçok kanaldan daha hızlı ve kolay karşılayabilecekleri şekilde devam etmektedir. AXA Sigorta A.Ş., MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Doğa Sigorta'nın yanı sıra Viennalife Hayat A.Ş. ile banka sigortacılığı alanında faaliyetler sürdürülmektedir.

Banka bünyesinde, müşterilerin gelecekte hayal ettikleri emekliliğe ulaşabilmeleri amacıyla bireysel emeklilik planları online olarak sunulmaktadır. Banka sigortacılığı kapsamında yeni ürün ve yeni kanallara yönelik çalışmalar devam etmiştir.

Bireysel Bankacılık uzman kadroları tarafından strateji ve uygulamalar aşağıdaki şekilde kurgulanmaktadır:

Müşteri Deneyimi
Odeabank Müşteri Deneyimi Birimi, müşteri memnuniyetini artırmayı hedefleyen stratejik birimlerden biridir. Bu birim, müşteri geri bildirimlerini toplama ve analiz etme süreçlerine odaklanarak, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini derinlemesine anlamaya çalışmaktadır. Toplanan içgörüler doğrultusunda yenilikçi hizmetler geliştirerek, müşteri etkileşimini artırmayı ve her temas noktasında pozitif bir deneyim sunmayı hedeflemektedir. Müşteri yolculuğu boyunca yaşanan sorunları çözmenin yanı sıra, proaktif çözümler üreterek müşteri memnuniyetini sürekli iyileştirmeyi amaçlamaktadır.

Birim ayrıca, Odeabank içinde müşteri odaklı bir kültür dönüşümü sağlama misyonunu taşımaktadır. Bu kapsamda, teknolojik yeniliklerle müşteri merkezli bir organizasyon yapısının inşa edilmesine katkı sağlamayı hedeflemektedir.

İleri Analitik (Center of Excellence)
Odeabank bünyesinde ilk kez geçen yıl içinde faaliyet göstermeye başlayan İleri Analitik Birimi; bireysel bankacılık bünyesinde konumlandırılmakla birlikte, CoE organizasyon yapısının bir parçası olarak tüm Banka'ya hizmet sağlamaktadır. İleri Analitik Birimi; mevcut ve potansiyel veri kaynakları üzerinden Banka'nın ihtiyacı olan AI (yapay zekâ) temelli çözümlerin üretilmesinden sorumludur. Etkin mevduat fiyatlama çalışması ve müşterilerin risk beklentileri doğrultusunda yatırım getirilerini artırmayı hedefleyen çalışmalar ile müşteri memnuniyetini odağına almaktadır. Açık bankacılık gibi alternatif veri kaynaklarından değer üretmeyi ve bu sayede müşterilere daha kişiselleştirilmiş hizmetler sunabilmeyi amaçlayan çalışmalar yürütmektedir. Generative AI (üretken yapay zekâ) teknolojilerini, hem Banka içinde verimliliği artırma hem de kişiselleştirilmiş hizmet kalitesini artırma amaçları ile takip etmekte ve etkin şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

Bireysel Bankacılık CRM
Birim, bireysel bankacılık bünyesindeki pazarlama ve iletişim faaliyetlerinin merkezi bir biçimde müşteriye ulaştırılmasını hedefleyen çalışmaları yönetmektedir. Bireysel bankacılık ürün ve segment ekipleriyle koordine biçimde, ilgili ürün ve müşteri gruplarına yönelik kampanya bildirimlerini de gerçekleştirmektedir. Birim, şubeden ve uzaktan hizmet sağlayan müşteri temsilcilerinin müşteri yönetimini daha etkin gerçekleştirmelerini hedefleyen ekran geliştirmeleri ve pazarlama otomasyonu altyapı değişikliği projelerini yürütmektedir.

56,5 milyar TL

2024 yıl sonu itibarıyla Odeabank'ın toplam fon hacmi 56,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İletişim Merkezi
Odeabank İletişim Merkezi kişi ve kurumlara özel hizmet anlayışıyla eşsiz müşteri deneyimi yaratmak amacıyla çalışmalarına devam etmektedir.

İletişim Merkezi, arama nedenlerini sürekli analiz ederek müşterilerin arama ihtiyaçlarını en düşük seviyede tutmaya çalışırken, daha derinlikli hizmetler ile Banka'nın ana hizmet kanallarından birisi olmak için çalışmaktadır.

En iyi müşteri deneyimini yaşatmayı hedefleyen İletişim Merkezi'nde 88 kişi çalışmaktadır. Odeabank İletişim Merkezi, kullanıcı odaklı teknolojileri sürekli iyileştirme hedefiyle çalışmanın yanı sıra sesli arama imkânı ile birlikte 08.00-02.00 arası görüntülü görüşme hizmeti de sunmaktadır.

Müşteri Bildirimleri Yönetimi; Banka'ya tüm kanallardan gelen müşteri bildirimlerini ele alan, sosyal medya ve şikayetvar.com gibi platformların moderasyonunu yapan birimdir. Birim'in diğer hedefi; gelen bildirimlerden kök-neden analizi yaparak sorunlara kalıcı çözümler üretmek ve aktif müşteri sayısına kıyasla şikâyet ve itiraz bildirimleri rakamlarının düşmesini sağlamaktır.

HAZİNE, SERMAYE PİYASALARI VE FİNANSAL KURUMLAR

FX'O PROJESİ KULLANICILARA AÇILDI

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, daha avantajlı döviz kuru ve daha hızlı işlem yapılabilmesine imkân sağlayacak olan FX'O projesinin Banka içi ve Banka dışı kullanıcılarına açılması sürecini tamamlamıştır.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, Banka Üst Yönetimi tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulunca onaylanan strateji çerçevesinde yönetilmekte ve bu doğrultuda fonlama ve plasman faaliyetlerine etki eden çalışmalar gerçekleştirmektedir. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar fonksiyonlarını şu şekilde yerine getirmektedir:

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, daha avantajlı döviz kuru ve daha hızlı işlem yapılabilmesine imkân sağlayacak olan FX'O projesinin Banka içi ve Banka dışı kullanıcılarına açılması sürecini tamamlamıştır.

Altın ve Gümüş spot ve vadeli işlemlerinde rekabetçi fiyatlama sürdürülmüş ve sermaye piyasası işlemleri arasındaki önemi korunmuştur. İlave olarak, müşterilerden gelen talep doğrultusunda hem spot hem de türev ürünlerde platin ve paladyum ürün gamına eklenmiştir.

Sabit Getirili Menkul Kıymet ürünlerinden Eurobond ürünlerinde piyasa ilgisini de göz önünde bulundurarak hem bankalar arası hem de müşteri ile gerçekleştirilen işlemlerde aktivite sürdürülmüştür.

Opsiyon ve faiz işlemlerinde yabancı karşı taraflarla yapılan işlem sınırlamalarının müşteri aktivitesine etkisini, alternatif risk minimize etme yöntemleri ile sınırlanmıştır. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda aktif olarak işlemlere devam edilmektedir.

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, önceki yıllarda olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da Odeabank'ın güçlü sermaye yapısını desteklemede aktif rol oynayacaktır. Bankalar arasında ve müşterilerle gerçekleştirilen tüm işlemlerde sahip olduğu bilgi birikimi ve tecrübeli ekibiyle hizmet verdiği çok sayıda ürün gamına ilave olarak yeni ürün çeşitleri ile de hizmet vermeye devam edecektir.

Banka'nın menfaatleri adına yüksek getiri ve kârlılık hedefleri doğrultusunda katkıda bulunmaya devam ederken bir taraftan da likidite ve faiz riskini Banka'nın genel politikalarına uygun ve en verimli şekilde yönetmeyi sürdürecektir.

Bilanço Yönetimi
Bilanço Yönetimi, Odeabank'ın likidite ve faiz riskini yönetmektedir. Banka'nın genel politikaları, ilgili mevzuat ve yönetmeliklerin getirdiği sorumluluk ve yükümlülükler çerçevesinde, kısa ve orta vadede, Türk lirası ve yabancı para cinsinden oluşabilecek likidite ihtiyacı veya fazlasının yönetimi Birim'in sorumluluğundadır. Birim aynı zamanda bilançonun uzun vadeli faiz risklerini takip ederek, risklerden korunma amaçlı piyasa faaliyetleri yürütmektedir. Fonlama maliyetlerinin takibi, kredi ve mevduat iç transfer fiyatlamaları, menkul kıymet portföyünün yönetimi de Bilanço Yönetim Birimi'nin görevleri arasındadır.

Bilanço Yönetimi, 2024 yılında yoğun şekilde devam eden regülasyon ortamında Banka'nın güçlü likidite yapısını korumuştur. Yıl boyunca değişken piyasa koşullarında Banka'nın hızlı ve eksiksiz uyum göstermesi için çalışmış, ayrıca piyasa faizlerindeki oynaklıkların bilançoya etkilerini sınırlayıcı aksiyonlar alarak Banka'nın faiz gelirleri ve toplam kârlılığına olumlu katkı sağlanmıştır. Banka menkul portföyü bu süreçte aktif olarak kullanılmış olup enflasyona endeksli menkul kıymetler sermayenin korunmasında yardımcı olmuştur.

Piyasalar
Piyasalar, Banka kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulunun belirlediği limitler doğrultusunda; Spot ve Forward Döviz İşlemleri, Altın ve Kıymetli Madenler, Döviz-Faiz Swapları, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Cross Currency Swaplar ve Opsiyon gibi türev araçların bankalar arası piyasalarda alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Piyasalar bunlara ek olarak Hazine Satış aracılığıyla alım satımını yaptığı tüm ürünleri şube ve direkt Hazine müşterileri için fiyatlamakta ve Banka şube ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla fiyat hizmeti sunduğu Döviz ve Kıymetli Madenler, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili ve Eurobond gibi ürünlerin fiyatlarını müşterilere duyurmaktadır.

Anlık fiyatların hızlı ve doğru şekilde hem müşterilere hem şube ağına ulaşmasına sağlayan FX'O platformunda işlem hacmi ve kârlılıktaki artışın yanı sıra, ürün gamı da geliştirilerek platin ve paladyumda spot ve türev ürünlerde işlem yapılmaya başlanmıştır. 2025 yılında da ürün çeşidinin artırılması ve ürünlerin doğrudan müşteriye ulaşabilmesi için çalışmalar sürdürülecektir. Bu kapsamda Borsa İstanbul üzerine endeks opsiyon yapılabilmesi için çalışmalara başlanmıştır.

Hazine Satış
Birim, bireysel ve ticari müşterilere döviz ve faiz risklerini yönetmek ve getirilerini artırmak amacıyla yapılandırılmış ürünler tasarlayıp sunmakta, iç ve dış müşterilere ekonomik gelişmeler ve piyasa koşulları çerçevesinde etkin olarak güncel bilgi aktarmaktadır. Banka'nın ticari müşteri türev işlemlerinin tamamı Hazine Satış tarafından yapılmaktadır. Birim, bu kapsamda 2024 yılı içerisinde ticari müşteri ziyareti sayısını bir önceki yıla göre %60 oranında artırmıştır.

Hazine Satış, müşterilere sunulan ürünlerde, Banka'nın sermayesinin, kârlılığı en yüksek ürünlere yönlendirilmesi konusunda da aktif rol üstlenmiştir.

Birim ayrıca banka sistemlerinin geliştirilmesi ve otomasyonun artırılması konusunda yeni fikirler geliştirip, projelerde proaktif davranmıştır. Döviz harici dayanak varlıklara opsiyon yapılma projesi, tüm ürünlerde muhasebeleşmenin sistem tarafından otomatik yapılması, dinamik limit sistemine geçilmesi, spot ve forward işlemlerin banka FX platformu tarafından otomatik olarak fiyatlanması başlıca projeler olarak öne çıkmaktadır.

Finansal Kurumlar ve Fonlama
Finansal Kurumlar ve Fonlama, mevcut görev tanımı dahilinde gerçekleştirdiği muhabir ilişkilerini yönetmek, mevduat dışı fonlama süreçlerini koordine etmek gibi faaliyetlerinin yanı sıra özellikle ürün tasarımı ve teknik yardım fonu gibi çalışmalarla Banka'nın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarına katkıda bulunmuştur.

Finansal Kurumlar ve Fonlama, Odeabank'ın bütüncül sürdürülebilirlik stratejisi dahilinde hem kredi tarafında müşterilerinin enerji verimliliği yatırımlarını desteklemek amacıyla Banka'nın kendi fonlarıyla finanse ederek başlattığı Yeşil Dönüşüm Kredisi'nin hem de Banka'nın ürün yelpazesini geliştirmek ve fon kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla özellikle ESG hassasiyeti yüksek ticari müşterileri hedef alarak geliştirdiği Yeşil Mevduat ürününün tasarlama ve uygulama süreçlerini tamamlamıştır.

HAZİNE, SERMAYE PİYASALARI VE FİNANSAL KURUMLAR

EŞ ZAMANLI FİYATLAMA KONTROLLERİ

2024 yılında Hazine ve müşteriler için eş zamanlı fiyatlama kontrolleri getirilmiştir.

2023 son çeyreğinden beri aynı çatı altında faaliyet gösterdiği sürdürülebilirlik ekibiyle oluşturulan sinerjiyle Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin kapsamlı bir strateji dahilinde yürütülmesi hedeflenmiş ve bu çerçevede uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birliğine gidilerek Banka için bir durum analizi ve aksiyon planı hazırlanması amacıyla teknik destek fonu sağlanmıştır. Bu fon ile finanse edilen danışman tarafından hazırlanan eylem planı dahilinde başlatılacak süreçler için ek fon sağlanmasına yönelik ön çalışmalar başlatılmıştır.

Finansal Kurumlar ve Fonlama Birimi, farklı ülke ve sektörlerle dış ticaret faaliyetlerine giren müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap verecek çözüm önerileri geliştirmek amacıyla kurduğu güçlü muhabir ilişkileri ve uluslararası finans kuruluşlarıyla gerçekleştirdiği iş birlikleriyle Odeabank'ın sunduğu değer önerisine katkı sağlamaktadır.

Hazine Middle Office
Hazine Middle Office ekibi, temel olarak Banka'nın ve müşterilerin gerçekleştirdiği Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerinin gerçekleşme öncesi, gerçekleşmesi ve gerçekleşme sonrası sistemik ve teknik ihtiyaçlarının tespitini yaparak gerekli aksiyonlar almaktadır. Hazine tarafından gerçekleştirilen işlemlerin kontrollerini de yaparak Banka tarafından kullanılan sistemlerde doğru şekilde işlenmesini sağlamaktadır. Aynı günlük döviz vaziyeti kontrolü, Banka sabit getirili menkul kıymet portföy kontrolü gibi birçok üründe mutabakatları sağlamaktadır. Buna paralel olarak karşı kurumlarla Broker, ISDA,CSA ve GMRA anlaşmalarının gerçekleştirilmesi ve bu anlaşmalar sonucunda teminat yönetimi sürecini etkin olarak gerçekleştirilmesini sağlamaktadır. Hazine ve Banka için tüm paydaşlarla iletişim noktası kurarak ve tek iletişim noktası temin ederek Hazine adına yalın bir iletişim kurmaktadır.

Banka'nın Hazine sistemlerindeki gerçek zamanlı ve geçmiş tarihli data ihtiyaçlarını temin ederek Hazine adına Data, CRM, robot otomasyonu ve sistemik raporlama konularını gerçekleştirmektedir.

Ayrıca tüm Hazine ekipleri ile ortak çalıştığı için Banka içinde süreç geliştirmesi konusunda öneride bulunarak etkin rol oynamaktadır.

2024 yılı içinde gerçekleştirilmiş önemli faaliyetler aşağıdaki gibidir:
- Hazine ve müşteriler için eş zamanlı fiyatlama kontrolleri getirilmiştir.
- Kullanılan hazine sistemleri arasında mutabakat kontrolleri getirilmiştir.
- Hazine adına Datamart kurulum çalışmaları gerçekleştirilmiş ve robot otomasyonları sağlanmıştır.

%60

Hazine satış ticari müşteri ziyareti sayısı artışı

TEKNOLOJİ, OPERASYON VE BİLGİ GÜVENLİĞİ

ODEATECH TEKNOLOJİ İŞTİRAKİ KURULDU

Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği Birimleri, ana bankacılık sistemi yapısı başta olmak üzere, Genel Müdürlük, Şube ve Dijital Bankacılık kanallarından gerçekleştirilen tüm işlemlerin belirlenen kurallara ve yönetmeliklere uygun olarak kesintisiz bir şekilde sürdürülmesinden sorumlu olmakla birlikte, inovasyon kültürünün Banka içinde yaygınlaştırılması hedefiyle çalışmalarını yürütmektedir.

Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği, Türkiye'nin önde gelen "fijital" bankası olma" vizyonuyla yeni bir oluşuma adım atmış ve Odeatech isminde bir teknoloji iştiraki kurmuştur.

Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği, teknolojik ilerlemelerin ve proje geliştirmelerinin yanı sıra, regülasyona uyumlu olarak, 2024 yılında da kesintisiz hizmet vermeye devam etmiştir. Alanında uzman ekipleri ile fonksiyonel yapılanmasını değiştiren Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği, Türkiye'nin önde gelen "fijital" bankası olma" vizyonuyla yeni bir oluşuma adım atmış ve Odeatech isminde bir teknoloji iştiraki kurmuştur. Yeni organizasyon yapısıyla aşağıdaki çalışmalar yürütülmüştür:

İNOVASYON, BT PROJE OFİSİ VE MÜKEMMELİYET MERKEZİ

İnovasyon ve Danışmanlık CoE
2024 yılında Odeabank stratejik hedeflerine uygun olarak kurulan İnovasyon ve Danışmanlık CoE ekibi, yenilikçi fikirlerin hayata geçirilmesi, ekosistem iş birliklerinin kurulması ve inovasyon kültürünün Banka içerisinde yaygınlaştırılmasından sorumludur.

Yeni iş modellerini, yenilikçi ürün ve hizmetleri kısa sürede keşfetmek için (test & learn) yeni bir program olan "İnovasyon Döngüsü" süreçleri oluşturulmuştur. Çevik metodolojiler ve hızlı prototipleme ile Banka içerisinde deneme ve sürekli iyileştirme kültürü teşvik edilmektedir. Çapraz fonksiyonel gruplarla fikir geliştirme oturumları yürütülmektedir. Bu oturumlarda mevcut sıkıntılı noktalar, sektördeki eğilimler ve rakiplerin bu konulardaki aksiyonları görüşülmektedir. Banka'nın stratejisine paralel olarak üst seviye çözüm önerileri için çalışılmaktadır. Yüksek potansiyele sahip fikirlerin çevik bir şekilde test edilmesi ve kısa vadede takip edilebilecek programların/ürünlerin tespiti için PoC'ler yürütülmektedir.

Finans alanında yenilikçi gelişmelerin ve uygulama alanlarının konuşulduğu "Odea in Vision" oturumlarında alanında uzman konuşmacılar ağırlanmakta ve Banka'ya faydalı olabilecek potansiyel senaryolar görüşülmektedir.

Banka'nın tüm çalışanlarıyla aylık olarak paylaşılan İnovasyon Bülteni'nde sektör gelişmeleri, ortaklıklar ve sektördeki önemli yenilikler yayınlanmaktadır.

BT Mükemmeliyet Merkezi
BT Mükemmeliyet Merkezi, Banka'nın teknoloji süreçlerinin verimli ve güvenilir bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla hizmet vermektedir. Ekip, bankacılık servisleri desteği, yetki yönetimi, test otomasyon hizmetleri, sürüm yönetimi, BT süreç yönetim desteği, BT finansal hizmetler ve tedarikçi ilişkilerinin koordinasyonu gibi kritik sorumlulukları üstlenmektedir. Ayrıca, BT yönetişim süreçlerinin uygulanmasını ve uyumun sağlanmasını destekleyerek Banka'nın operasyonel mükemmeliyetine katkıda bulunmaktadır.

BT bütçesinin etkin yönetilmesi ve tedarikçilerden alınan hizmet seviyesinin iyileştirilmesi amacıyla BT Tedarikçi ve Bütçe Yönetimi Ekibi kurulmuş, böylece maliyet optimizasyonu ve hizmet kalitesi artırılmıştır. Banka'nın 7/24 izlenen kritik kanallarında sorunların anında fark edilmesi için alert mekanizmaları genişletilerek hem iç hem dış müşteri memnuniyeti seviyesi yükseltilmiştir. Ayrıca, bankacılık uygulamalarına erişim süreçleri ve yetki gözden geçirme çalışmaları iyileştirilmiş, böylece güvenlik ve iş sürekliliğine uygun ilerleme sağlanmıştır. BT risklerini azaltmak amacıyla denetim süreçlerinde koordinasyon sağlanmış ve bulguların çözümü yakından takip edilmiştir. Sürüm yönetimi süreçleri de yeni uygulamaları kapsayacak şekilde olgunlaştırılmış ve sürüm geçişlerinde işletilen otomasyon akışları iyileştirilmiştir. Bu geliştirmeler, Banka'nın teknolojik altyapısının sürdürülebilirliğini ve verimliliğini artırmıştır.

Proje ve Portföy Yönetimi
PMO liderlik ettiği projelere ek olarak, vizyoner bir Proje ve Portföy Yönetim Ofisi olma hedefi doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, tüm süreç akışları baştan dizayn edilmiş, iletişim döngüleri, iletişim kanal ve yöntemleri oluşturulmuştur. Odeabank'ta tüm bu süreçleri uçtan uca dijitalleştirmek için gerekli geliştirmeler önceliklendirilerek hayata geçirilmiştir. Bu süreçte Banka, 360 derece bir gelişim için ekip içi eğitmenlerin ortaya çıkmasını hedefleri arasına koymuş, bilgi paylaşımlarını, sertifikasyon ve eğitimlerle sürekli gelişim yolculuğunu beslemiştir.

Finans alanında yenilikçi gelişmelerin ve uygulama alanlarının konuşulduğu "Odea in Vision" oturumlarında alanında uzman konuşmacılar ağırlanmakta ve Odeabank'a faydalı olabilecek potansiyel senaryolar görüşülmektedir.

BT Altyapı
Odeabank, 2024 yılı boyunca teknoloji altyapısını modernize etmek ve operasyonel verimliliği artırmak için önemli girişimlerde bulunmuştur. Bu çabalar kapsamında kritik uygulamaların büyük bir kısmı, daha güçlü ve dayanıklı aktif-aktif veri merkezi yapısına taşınarak kesintisiz hizmet sunumu ve operasyonel güvenilirlik artırılmıştır.

Çeşitli sistemlerde bir dizi stratejik güncelleme ve iyileştirme gerçekleştirilmiştir:
- Temel veri tabanı sistemleri için kapsamlı testler başarıyla tamamlanmış ve şube ekranları, mobil bankacılık ve internet bankacılığı gibi temel bankacılık hizmetlerinin sorunsuz çalışması sağlanmıştır.
- Kritik güvenlik ve müşteri hizmetleri platformlarının güncellenmesi, performans, güvenlik ve hizmet kalitesi iyileştirilmiştir.
- Eski sistemler modern platformlara taşınarak sistem güvenilirliği ve ölçeklenebilirlik artırılmıştır.
- Açık kaynaklı platformlar gibi ileri teknolojilerden faydalanılarak farklı iş yüklerinin tek bir altyapıda birleştirilmesi ve optimize edilmesi sağlanmıştır.

TEKNOLOJİ, OPERASYON VE BİLGİ GÜVENLİĞİ

OPERASYONEL VERİMLİLİK ARTIRILDI

Kullanıcı sistemleri güncellenerek genel kullanıcı deneyimi ve operasyonel verimlilik artırılmıştır.

Modernizasyon ve verimlilik girişimleri şu alanlarda da devam etmiştir:

- Anahtar projelerde iş yükü yönetimini kolaylaştırmak için gelişmiş iş zamanlayıcı çözümler devreye alınmıştır.
- BT altyapı süreçlerini basitleştirmek amacıyla açık kaynak kodlu otomasyon sistemlerine geçiş başlatılmıştır.
- Güvenli ve kullanıcı dostu dosya transfer çözümleri uygulanmıştır.
- Şube ağında eskiyen donanımlar, güvenli ve modern ekipmanlarla değiştirilmiştir.
- Kullanıcı sistemleri güncellenerek genel kullanıcı deneyimi ve operasyonel verimlilik artırılmıştır.

Ayrıca, operasyonel kaynakların yenilenmesi ve stabilize edilmesi kapsamında baskı sistemlerinde iyileştirmeler yapılmış ve daha geniş veri merkezi taşıma çalışmaları için hazırlıklara başlanmıştır. Bu girişimler, Odeabank'ın teknolojik mükemmeliyet ve müşteri odaklı yenilik konusundaki kararlılığını yansıtmaktadır.

BT Yazılım Geliştirme

Bankacılık mevzuatı ve yasal zorunluluklar çerçevesinde verimlilik, operasyonel risk ve piyasa koşullarına göre gerçekleştirilen planlamalar sonucunda Bankanın Üst Yönetiminin iş kollarının ve destek birimlerinin 2024 yılındaki strateji, hedef ve ihtiyaçlarına uygun olarak üç çeyrek toplamında 81 adet büyük ölçekli/stratejik proje hayata geçirilmiştir. Söz konusu projelerin hayata geçirilmesiyle yasal regülasyonlara uyumluluk sağlanmış, müşterilerin tüm kanallardan kaliteli hizmet almalarına katkıda bulunulmuştur.

Ana bankacılık geliştirme süreçlerinin hızlanması, verimliliğin artırılması adına IT Operating Modeli'nde iyileştirmeler yapılarak ana bankacılık üzerinden yazılım geliştirme faaliyetleri yapılmıştır. Alınan aksiyonlar ile;

- Proje geliştirme süreçlerinde zaman anlamında verimlilik sağlanmıştır.
- Dış parti hizmet sağlayıcı bağımlılığı azaltılmıştır.
- Tek takım bilincinde çalışılarak proje zamanlamasındaki kazanç maliyetlerde de yarı yarıya fayda elde edilmesini sağlamıştır.

Dijital kanalların altyapı teknolojilerinin yenilenmesi ve yeni yatırım ürünleri ve özellikleri ile zenginleştirilmesi kapsamında hayata geçirilen Mobil Bankacılık Projesi sonrasında İnternet Bankacılığı'nda da birçok yenilikçi fonksiyon devreye alınmıştır.

Mevcut sistemlerin, çeşitli konsolidasyon ve dönüşüm projeleri ile birlikte teknoloji gelişimi, performans artışı ve maliyet avantajı sağlayacak şekilde yenilenmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Veri Yönetimi

Veri Yönetimi Ekibi; veri analizi ve iş zekâsı, veri mühendisliği, veri yönetişimi, büyük veri ve MLops, robotik ve otomasyon uygulamaları ekipleri ile Banka'nın uçtan uca tüm veri süreçlerini yönetmektedir. Odeabank'ın veriye dayalı (data driven) dönüşümüne liderlik etmekte, yapay zekâ ve üretken yapay zeka (generative AI) konularında teknoloji kullanımının yaygınlaştırılması konusunda destek vermektedir.

Veri Mühendisliği ve Veri Analizi & İş Zekâsı
Veri Mühendisliği ve Veri Analizi & İş Zekâsı ekiplerince yönetilen Veri Ambarı Modernizasyon Projesi ile Banka'nın üç katmanlı kurumsal finansal veri modeli oluşturularak üç fazı da tamamlanmıştır. Beş faza bölünmüş olan projenin kalan iki fazının 2025 yılı ilk çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir. Ekip, Banka'daki veri okuryazarlığının artırılması yönünde çalışmalar yürütmektedir.

Veri Yönetişim
Veri Yönetişimi Ekibi Banka'nın tekil veri envanterini oluşturup, veri yaşam döngüsünün izlenirliğini sağlamıştır. İş kollarında 'veri sahipliği (data ownership)' yapıları oluşturulmuştur. Veri kalitesi analizleri yapılmıştır.

Büyük Veri ve MLOps
Büyük Veri ve MLOps Ekibi büyük veri platformunun kurulumu ve ayağa kaldırılmasını gerçekleştirmiştir. Banka'ya, veri gölü (data lake) ve veriambarı+ verigölevi (data lakehouse) mimarileri ile toplanan verilerin gerçek zamanlı ve yakın gerçek zamanlı şekilde işlenmesine olanak sağlayacak teknolojiler kazandırılmıştır.

Banka'da yapay zekâ modellerinin otomatik şekilde çalıştırılması, izlenmesi ve müdahalesine imkan tanıyacak makine öğrenimi otomasyonları (MLOPs) ortamı oluşturulmuştur.

Üretken yapay zeka (Generative AI) uygulamalarının Banka'daki süreçlere entegre edilebilmesi ve sürdürülebilir şekilde yönetilebilmesi için üretken yapay zeka (Generative AI) mimarisi oluşturulmuştur.

Diğer analitik uygulamaların izlenmesi, loglanması ve takibi çalışmaları tamamlanmıştır.

Robotik ve Otomasyon Uygulamaları
Operasyon dijitalleşme süreçleri kapsamında sene başında hedeflenen dijital olgunluk rasyosunun artırılması için belirlenen süreçler analiz edilmiştir. Buna göre dijitalleşme rasyosunda hedeflenen %12'lik artış hedefi %15 olarak gerçekleşmiştir.

Bilgi Güvenliği
Odeabank bilgi varlıklarının güvenliğinin sağlanması etkin bir risk yönetimi yaklaşımı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler Banka bilgi sistemlerini, bilgi altyapılarını, verilerini ve ilişkili süreçlerini kapsamaktadır.

Bu süreçte, bilgi varlıklarının her geçen gün daha da gelişen siber tehdit ve saldırılara karşı korunmasını sağlamaya yönelik olarak insan kaynağı, süreç ve teknoloji geliştirme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

2024 yılında Banka'nın tabii olduğu regülasyonlara ve yönetmeliklere uyumu ve bunların denetimi kapsamında bilginin gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğinin sağlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmüştür. Bilgi sistemleri altyapılarına ait iz kayıtları sürekli takip edilirken, siber tehditlerin tespit edilmesine, raporlanmasına ve söz konusu olaylara müdahale edilmesine olanak sağlayacak Siber Olay Yönetimi altyapısının iyileştirilmesine yönelik faaliyetler sürdürülmüştür.

Bu çerçevede ayrıca siber olay yönetim süreçlerinin etkinliğinin ölçülmesine yönelik test çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın veri güvenliği standartları gözetilerek yasal ve düzenleyici gerekliliklere uyumun sağlaması, olası operasyonel kesintilerin önüne geçilmesi, paydaş olduğu 3. partilerin tedarik zinciri güvenliğinin güçlendirilmesi ve Banka itibarının bu doğrultuda koruması amacıyla Tedarikçi Bilgi Güvenliği Risk Yönetimi süreci işletilmiştir.

2024 yılında ayrıca, Bilgi Teknolojileri sistemleri üzerinde ortaya çıkan güvenlik zafiyetlerinin yönetilmesine yönelik süreçlerin iyileştirme çalışmalarına paralel olarak işletimi ve operasyonu sürdürülmüştür.

Bununla birlikte, kullanıcı hatalarından kaynaklanabilecek bilgi güvenliği zafiyetlerinin önlenmesi amacıyla çalışanların ve Banka kaynaklarına erişimi olan dış kaynak çalışanların bilgi güvenliği farkındalıklarını artırmaya yönelik, güncel bilgi güvenliği tehditlerini içeren, eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları sürdürülmüştür. Bu kapsamda ayrıca söz konusu çalışmaların etkinliğinin ölçülmesine olanak sağlayacak altyapı iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Veri Ambarı Modernizasyon Projesi ile Odeabank'ın üç katmanlı kurumsal finansal veri modeli oluşturularak üç fazı da tamamlanmıştır.

Operasyon
Odeabank'ın minimum risk anlayışı ve maksimum verimlilik prensibiyle faaliyet gösteren tüm operasyon ekipleri, iç ve dış müşteri memnuniyetini ön planda tutarak, işlemlerin yüksek kalitede, hatasız ve hızlı sonuçlandırılmasını sağlamaktadır. Şubelerde bulunan gişe ve backoffice operasyon kadrosu ve Genel Müdürlük'te bulunan merkezi operasyon ekipleri, kendi sorumluluk alanlarında bulunan ve uzmanlaştıkları ürünlerin işlemlerini, kaliteli ve verimli olarak, ürün sahibi iş birimlerinin Odeabank'ın stratejilerine paralel olarak belirlenen hedeflerinin tutturulmasına destek olacak şekilde gerçekleştirmektedir.

2024 yılında gerçekleştirilen temel faaliyetler şunlardır:

- İç ve dış denetçilerden gelen değerlendirmeler başta olmak üzere, süreçler risk bakış açısı ile gözden geçirilip risk azaltma aktivitelerine devam edilmiştir. Benzer risk gözetimi bakış açısı ile, şubelerde operasyon kadroları ve pazarlama ekipleri arasındaki iletişimi yükselterek bilgi alışverişini artırmak amacıyla kurulan Risk Komitesi'nin etkin uygulanması için Genel Müdürlük ekipleri tarafından düzenli olarak bilgilendirmeler yapılmıştır.

TEKNOLOJİ, OPERASYON VE BİLGİ GÜVENLİĞİ

SÜREÇ İYİLEŞTİRME ÇALIŞMALARI YAPILDI

Müşteri memnuniyetini ve verilen hizmetin kalitesini artırmak ve hizmet süresini azaltmak amacıyla süreç iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.

- Müşteri memnuniyetini ve verilen hizmetin kalitesini artırmak ve hizmet süresini azaltmak amacıyla süreç iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Tüm ürün ve süreçlere hizmet veren teknolojik altyapı içerisinde güncel versiyon geçişleri de tamamlanarak işlem süreleri daha etkin ve hızlı hale getirilmiştir. Özellikle tüm süreçlerin belli bir zaman planlaması çerçevesinde dijitalleştirilmesi, yarı/tam otomasyon ile verimlilik sağlanması için çalışmalara başlanmıştır.
- Tüm işlemler, dokümanlar, basılı evrak ve belgelerin üzerinden geçilerek basılı dokümanı minimuma indirmek amacıyla çalışmalar yapılmış ve mümkün olduğunca belgelerin dijital ortamda tutulmasına çalışılmıştır. Bu kapsamda özellikle çok yoğun işlem yapılan Resmi Kurum Yazışmaları kapsamında, Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi (UETS) ve çeşitli Kamu Kurumlarından (GİB ve SGK vb.) gelen resmi talepler, yapay zekâ destekli E-HACİZ sistemi ile yanıtlanmaya başlanarak tam otomasyon sağlanmış ve dijital ortam geçişi tamamlanmıştır.
- Merkezileştirme çalışmaları yapılmış, bu kapsamda verimlilik sağlamak, kaliteyi artırmak ve riskleri azaltmak amacıyla bazı temel işlemler şubelerden Genel Müdürlük operasyon ekiplerine kaydırılmıştır. Kredi Komisyonlarının merkezi olarak tahsil edilmesi, kamu kurumlarını muhatap alan bazı Teminat Mektuplarının şubelerden basılı teslimi yerine Gelir İdaresi Başkanlığı ile E-Teminat Mektubu sistemine alınarak merkezi ve dijital olarak yönetilmesi bu tarz geliştirmeler arasında yer almaktadır.
- Teknolojideki yeni gelişmeler yakından takip edilmiş ve bu doğrultuda Robotic Process Automation uygulamalarına geçişe devam edilmiştir. Operasyonel hata riskini azaltmak, verimliliği artırmak ve daha hızlı hizmet verebilmek amacıyla birçok merkezi işlem robotik hale getirilip otomatize edilmiştir. Operasyon dijitalleşme süreçleri kapsamında sene başında hedeflenen dijital olgunluk rasyosunun artırılması için belirlenen süreçler analiz edilmiştir.
- Eş zamanlı olarak sistemsel altyapı ve donanım güncellemeleri de göz önünde tutularak; ROTA Akış Sistemi için ROTA PLUS geçişleri (MİÇO vb. sistemler) gerçekleştirilmiş, şube operasyon ekiplerinin PC'leri yenilenerek üst versiyon geçişleri ile şube Para Sayma Makinelerinin yenilenmesi tamamlanmış, daha ergonomik ve verimli kullanım sağlanacak şekilde şubelerdeki gişe alanlarının konsept olarak yenilenmesine başlanmıştır.
- "Kalite Değerlendirilmesi" amaçlı şube ziyaretlerine ve fiziki ya da dijital ortamlarda çeşitli konularda verimliliği yükseltici toplantılara da devam edilmiştir. Böylece hem gerekli inceleme çalışmaları yapılmış hem de yerinde yapılan görüşmelerle saha kontrol altında tutulmuştur.
- Şubeler arasındaki işleyiş ve uygulamalarda yeknesaklığı sağlamak, iletişimi güçlendirmek, prosedür ve süreçlere hakimiyeti artırmak ve nihayetinde operasyonel kaliteyi yükseltmek amacıyla şube operasyon yöneticileri arasından seçilen, tecrübesi, bilgi ve deneyimi yüksek, bu sorumluluğu başarı ile yürüteceğine inanılan kişilerin oluşturduğu "Operasyon Mentorları" uygulaması bu sene de devam etmiştir.
- Banka'nın büyüyen ve çeşitlenen ürün grupları yanında Banka içi değişen organizasyonel yapıya paralel Operasyon Ekibi içinde organizasyonel değişiklikler yapılmıştır. Bu anlamda özellikle dijital dönüşüm altyapısına hizmet edecek şekilde Operasyonel Strateji ve Koordinasyon Ekibi kurulmuştur.

Pazarlama iş kolları ve ürün sahipleri ile paralel olarak, tüm Genel Müdürlük operasyon ekiplerinde yeni ürün ve hizmetler için gerekli operasyonel süreçler ve kontroller tasarlanarak uygulamaya alınmıştır. Bu yeni ürün ve hizmetler kapsamında, TROY KART'ın müşterilere gönderilmesi, Temassız Debit Kart uygulamasının başlaması, IGE ve Yeşil Kredi ürünlerinin sunulması yer almaktadır.

KREDİLER

ETKİN KAYNAK TAHSİSİ GERÇEKLEŞTİRİLİYOR

Krediler, 2024 yılında kredi tekliflerini analitik yöntemlerle en kısa sürede değerlendirdikten sonra gerekli istihbarat süreçlerini tamamlamış ve ilgili onay süreçleri içerisinde en etkin kaynak tahsisini gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Ticari ve bireysel müşteriler için, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi açma yetkilerini kullanmakta olan Krediler, ana bankacılık sistemindeki iş akışını izleyerek kredi süreçlerinin kontrol edilmesi ve düzeltilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Krediler Birimi'nin faaliyet alanı kapsamında Banka'nın hedeflerine ulaşması için gereken kredi süreçleri, doğru finansal analiz, etkin kontrol ve etkin izleme fonksiyonları da bulunmaktadır. Krediler, aynı zamanda müşteri finansal bilgilerinden oluşan geniş veri tabanından çıkan sonuçları belli aralıklarla derleyerek, Banka'nın sektörel stratejilerinin gözden geçirilmesine katkıda bulunmaktadır.

Krediler, 2024 yılında kredi tekliflerini analitik yöntemlerle en kısa sürede değerlendirdikten sonra gerekli istihbarat süreçlerini tamamlamış ve ilgili onay süreçleri içerisinde en etkin kaynak tahsisini gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Krediler, bu dönemde, finansal piyasalardaki değişen koşullar kapsamında verimli ve müşteri memnuniyetinden taviz vermeyen kredi değerlendirme süreçlerini sürdürmüştür. Krediler, yıl boyunca kredi portföyünün kalitesini ve müşteri memnuniyeti odağını korumuştur. Ayrıca, kredi süreçlerinin verimliliğinin artırılması amacıyla dijital dönüşüm projesi için çalışmalara devam edilmiştir.

Birim'in fonksiyonel olarak yapılanması şu şekildedir:

Ticari Kredi Tahsis
Kredi Tahsis, kredi taleplerini analitik yöntemlerle analiz etmekte, kredi talebi özelindeki koşulları göz önünde bulundurarak istihbarat sürecini tamamladıktan sonra talebi ilgili onay mekanizmalarına yönlendirmektedir. Kredi değerlendirme süreçleri ise Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve diğer ulusal ve uluslararası özel ve resmi bilgi kaynaklarıyla desteklenerek, limitler dâhilinde, müşterilerin ihtiyaçları için hızlı bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

Bireysel Kredi Tahsis
Bireysel Kredi Tahsis ekibi, bireysel müşterilerin finansman ihtiyaçları doğrultusunda, alınan talepleri değerlendirmekte, müşterilere konut, taşıt ve tüketici kredisi sağlamaktadır. Yapılan analitik değerlendirme ve istihbarat sorgulama sonucuna göre kredilere ek olarak kredili mevduat hesabı, kredi kartı, gibi ürünler için de limit tahsis edilmesi bireysel krediler tahsis ekibi tarafından yapılmaktadır.

Kredi Koordinasyon
Kredi tahsis ekipleri tarafından değerlendirmesi yapılan müşterilerin, süreç bazında kredi operasyon süreçlerinin sistemsel olarak yürütülmesi, kontrollerin sağlanması, kredilere ilişkin resmi kurum raporlamalarının yürütülmesi, kredilerle ilgili Banka içi raporlama faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi kredi koordinasyon ekibinin başlıca sorumluluk alanıdır.

İstihbarat
Kredi talebi olan tüzel müşteriler için risk merkezi, kredi kayıt bürosu ve diğer kaynaklardan edinilen bilgiler kapsamında detaylı istihbarat raporları hazırlanmaktadır. Ayrıca, teminata konu olan çekler, ulusal basında çıkan müşterilere ait haberler ile piyasa istihbaratı niteliğindeki bilgilerin tahsis ekipleri ile paylaşımı yapılmaktadır.

Çevre Sosyal Risk Değerlendirme
Odeabank kredi tahsis süreçlerinde, çevresel ve sosyal etkiler müşteri bazlı yapılan detaylı incelemelerle değerlendirmekte ve periyodik olarak düzenlenen konsolide raporlamalar ile izlenmektedir.

KREDİ İZLEME VE TAKİP

ÖNLEYİCİ AKSİYONLARLA AKTİF KALİTESİ ARTIRILIYOR

Kredi İzleme ve Takip Birimi, önleyici aksiyonlarla Odeabank'ın aktif kalitesinin artırılması ve hâlihazırda sorunlu hale gelmiş kredilerde tahsilat gerçekleştirilmesi yönünde üstün gayret göstermektedir.

Kredi İzleme ve Takip; Kredi İzleme ve Veri Yönetimi, İdari Takip ve Sorunlu Krediler Yönetimi ve Yasal Takip birimlerinden sorumludur.

Kredi İzleme ve Takip Birimi, önleyici aksiyonlarla Banka'nın aktif kalitesinin artırılması ve hâlihazırda sorunlu hale gelmiş kredilerde tahsilat gerçekleştirilmesi yönünde üstün gayret göstermektedir.

2023 yılında erken uyarı sisteminin mali verileri de içerecek şekilde yapay zekâ tabanlı ve makine öğrenmesine dayalı olarak işlemesine yönelik sistemsel geliştirmeler yapılmış olup proje hayata geçirilmiştir. 2024 yılında bahse konu sistemin etkinliği ve verimliliği görülerek birçok müşteride doğru zamanda doğru aksiyon alınması sağlanmıştır. 2024 yılında ayrıca, Banka'nın bireysel kredilerde büyüme hedefine paralel olarak bireysel kredi tahsilat stratejisi güncellenerek farklı dijital kanallardan da faydalanılmaya başlanmıştır.

Kredi İzleme ve Veri Yönetimi

- Yapay zekâ ve makine öğrenmesi tabanıyla oluşturulan Erken Uyarı Sistemi aracılığıyla tüm Odeabank kredilerinin yakından izlenerek herhangi bir nedenle sorunlu hale gelebilecek kredilerin önceden tespit edilmesi ve ilgili birimlerle birlikte gerekli aksiyonların alınmasının sağlanmasından,
- Bölüm'ün tüm raporlama ihtiyaçlarının karşılanarak analizlerin gerçekleştirilmesinden,
- Prosedür ve yönetmeliklerin güncel tutularak, iç ve dış denetçilerle koordinasyonun sağlanmasından,
- Gecikmesi 1-90 arası olan tüm bireysel müşterilerin iç ve dış kaynaklarlar vasıtasıyla kredi gecikmelerinin etkin bir şekilde takip edilerek tahsil edilmesinin sağlanmasından

sorumludur.

İdari Takip ve Sorunlu Krediler Yönetimi

- Yasal mevzuat kapsamında kredi ödemeleri 30-90 gün gecikme aralığında olan müşterilerin yönetilmesi ve yakın olarak takip edilmesinden,
- Faaliyetlerine devam eden gecikmeli müşterilerde mevcut nakit akışlarına uygun olarak yapılandırmalar yapılmasından, gerektiğinde ilave teminatlar temin edilmesinden, gelir ve giderleri arasında kur uyumsuzluğu bulunan müşterilerin kredilerinin gelirleriyle uyumlu hale getirilmesinden, gecikmelerin giderilmesinden ve nihai olarak Odeabank açısından sorunlu olan/olabilecek müşterilerin rehabilite edilerek iyileştirilmesinden, iyileştirilemiyorsa yasal takip süreçlerinin başlatılmasına karar vermekten,
- Yasal takip aşamasındaki müşterilerle sulh yoluyla risklerin hızlı bir şekilde tasfiyesi için görüşmeler ve anlaşmalar yapılmasından,
- Odeabank'a olan ödeme yükümlülüklerini, bireysel veya ticari gayrimenkullerini direkt borçlarına mahsuben ya da bir geri alım garantisi kapsamında Odeabank'a vererek yerine getirmek isteyen tüm müşterilerle görüşmelerin yapılması, anlaşma şartlarının belirlenip üzerinde mutabık kalınması, müşteriyle mutabık kalınan bu şartların ilgili yetki seviyelerinde komite onaylarının sağlanması ve nihayetinde bu anlaşmaların müşterilerle imzalanarak Odeabank adına tahsilatların sağlanmasından

sorumludur.

Yasal Takip

- Yasal takip hesaplarına intikal eden tüm kredi alacaklarının tahsiline ilişkin hukuki süreçlerin yönetimi ve sürdürülmesinden,
- Yasal takip süreçleri esnasında oluşabilecek müşteri tekliflerinin ve müşteriyle mutabık kalınacak koşul ve şartların ilgili birimlerin nezareti ile müzakeresi ve komite onaylarının sağlanmasından,

2024 yılında Odeabank'ın bireysel kredilerde büyüme hedefine paralel olarak bireysel kredi tahsilat stratejisi güncellenerek farklı dijital kanallardan faydalanılmaya başlanmıştır.

- Gerek sözleşmeli hukuk büroları vasıtasıyla ve gerekse bizzat yasal takibe yönelik hukuksal süreçlerin sürdürülmesinden,
- Yasal takip işlemlerini gerçekleştirecek sözleşmeli hukuk bürolarının seçimi, denetlenmesi ve bu büroların performans odaklı yönetilmesi, gerektiğinde sözleşmeli/hukuk büroları ile çalışmanın sonlandırılmasından,
- Sistemsel ve yasal takip dosyalarına ait tüm operasyonel işlemlerini koordine etmekten

sorumludur.

Birim, UYAP Kurum Portal ile entegre hale getirilmiş yasal takip programı kullanımına başlamış ve bu yolla çalışmalarında verimliliği artırmayı hedeflemektedir.

İNSAN KAYNAKLARI

MOTİVASYON VE BAĞLILIĞI DESTEKLEYİCİ UYGULAMALAR GERÇEKLEŞTİRİLİYOR

İnsan Kaynakları profesyonel bir iş ortamı yaratarak, çalışanlara kariyer gelişimi için fırsatlar sunmakta, çalışanların motivasyon ve bağlılığını destekleyici uygulamalar gerçekleştirmekte ve farklı kuşaklardan olan çalışanların farklı ihtiyaçlarını gözetecek şekilde yeni süreç ve uygulamalar tasarlayarak hayata geçirmektedir.

Odeabank İnsan Kaynakları en değerli sermayesi olan insan kaynağını yönetirken; âdil değerlendirmeyi, eşit fırsat sunmayı ve şeffaflığı temel prensipler olarak ele almaktadır. Bu bilinçle, çalışana yakın, çözüm üreten iş kolu ihtiyaçlarını yakından takip ederek hızlı sonuca ulaşan, Üst Yönetim'e destekleyici geri bildirimler vererek, Banka için ihtiyaç duyulan değişim konularında danışmanlık, yönlendirme yapan bir yaklaşımı benimsemektedir.

Birim, Odeabank'ın verimli ve başarılı olması hedefi ve ihtiyaçları kapsamında, başarı ve sonuç odaklı, dürüst, tutarlı, etik ilkelere bağlı, ekip çalışmasına yatkın adayları kuruma kazandırmak, oryantasyon sürecini yönetmek, kariyer, ücret, yan haklar ve performans süreçlerini yönetmek, öğrenme deneyiminin kişisel gelişime dönüşümünü sağlayacak eğitim, gelişim, yetenek yönetimi, yedekleme planı için süreçleri oluşturup bu süreçlere liderlik etmek ve yönetim danışmanlığı sağlamak gibi fonksiyonları yerine getirmektedir. Buna ek olarak, Banka'nın stratejisine paralel, organizasyonel analiz ve tasarımları yürütme, kritik iş süreçlerinin tanımlama, modelleme ve kapasite planlama faaliyetlerini gerçekleştirilmektedir.

İnsan Kaynakları profesyonel bir iş ortamı yaratarak, çalışanlara kariyer gelişimi için fırsatlar sunmakta, çalışanların motivasyon ve bağlılığını destekleyici uygulamalar gerçekleştirmekte ve farklı kuşaklardan olan çalışanların farklı ihtiyaçlarını gözetecek şekilde yeni süreç ve uygulamalar tasarlayarak hayata geçirmektedir.

Tüm çalışanların kolaylıkla erişebileceği, etkin ve hızlı destek alabileceği bir yapı kuran İnsan Kaynakları, bu yapı ile Odeabank'ın verimliliğine ve performansına katkıda bulunmaktadır.

Odeabank, işe alımlarda, başarı odaklı, dinamik, rekabetçi, yenilikçi ve fark yaratan, özgün, müşterisinin ihtiyaçlarını anlayan ve toplumsal duyarlılığı yüksek kişileri tercih ederek çalışan kadrosunu her anlamda zenginleştirmektedir.

İnsan Kaynakları Profili
Odeabank çalışanlarının %77'si Y jenerasyonu olup, çalışanların yaş ortalaması 36'dır.

İşe Alım Uygulamaları
2024 yılı boyunca işe alımlar, aranan pozisyon için en uygun nitelikte eğitim ve deneyime sahip, yeniliklere açık ve başarı odaklı adayları seçme ve kuruma kazandırmaya yönelik bir stratejiyle gerçekleştirilmiştir.

Odeabank çalışanlarının %77'si Y jenerasyonu olup, çalışanların yaş ortalaması 36'dır.

Odeabank, işe alımlarda, başarı odaklı, dinamik, rekabetçi, yenilikçi ve fark yaratan, özgün, müşterisinin ihtiyaçlarını anlayan ve toplumsal duyarlılığı yüksek kişileri tercih ederek çalışan kadrosunu her anlamda zenginleştirmektedir.

İNSAN KAYNAKLARI

GENÇ YETENEKLERİN İSTİHDAMINA DESTEK SÜRÜYOR

Bankacılık alanında kariyer yapmak isteyen yeni mezunları Odeabank ailesine katmak üzere; "Nova Staj Programı" ve "OdeaStellar" genç yetenek programı işe alım süreçleri tamamlanmıştır.

Odeabank mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek, onların kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla, deneyimli insan kaynağı ihtiyaçlarını öncelikli olarak Banka içerisinden değerlendirmeyi tercih etmektedir. Oluşan kariyer fırsatları öncelikle tüm çalışanlar ile paylaşılmakta; boş pozisyonlar, başvuruda bulunan çalışanların yetkinliklere ve objektif kriterlere göre değerlendirilmesi sonucunda doldurulmaktadır.

Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması ve tutundurulması Banka için önem taşımaktadır. Bu çerçevede potansiyelini ve akademik birikimini kullanarak, bankacılık alanında kariyer yapmak isteyen yeni mezunları Odeabank ailesine katmak üzere; "Nova Staj Programı" ve "OdeaStellar" genç yetenek programı işe alım süreçleri tamamlanmıştır. Gelen başvurular arasından, kişilik envanteri, genel yetenek, İngilizce testi ve birebir mülakat süreçlerini başarıyla tamamlayan, motivasyonu yüksek, dinamik, yenilikçi ve sonuç odaklı genç yeteneklere Odeabank kültürü ile kariyerlerine iyi bir başlangıç yapma imkanı sağlanmıştır.

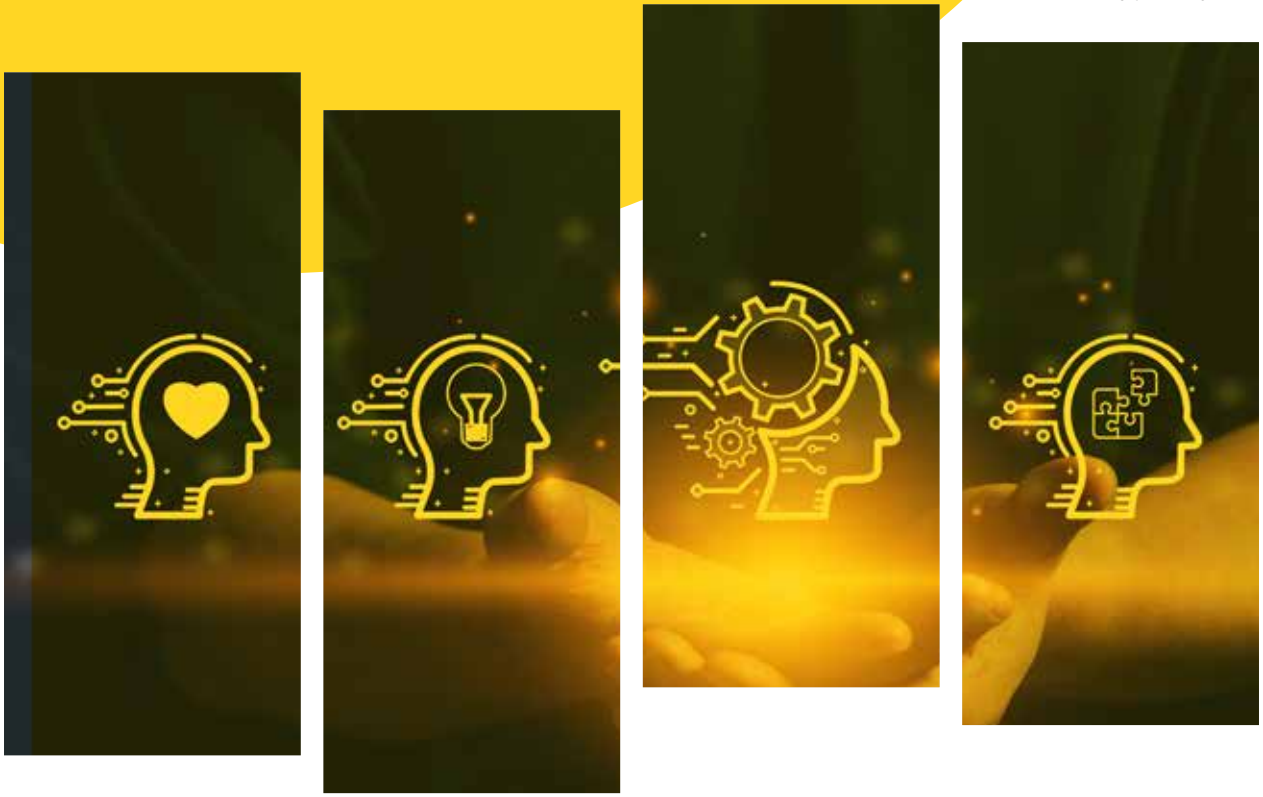
Tüm adaylarına uçtan uca bir işe alım ve işe adaptasyon süreci yaşatmak isteyen Banka, aday işe alım süreçlerinden başlayıp oryantasyon süreci boyunca çalışanı kuruma daha hızlı adapte etmek üzere dijital onboarding uygulamasını devreye alarak işe başlangıç deneyimini iyileştirmiştir.

Çalışan İlişkileri ve İç İletişim

Çalışanlar ile iletişimi kuvvetlendirmek için şube ziyaretleri ve departman görüşmeleri planlanmıştır. Birebir yapılan bu görüşmelerde çalışanlarla bir araya gelinerek hem geri bildirimlerini hem de iletmek istedikleri fikir ve önerilerini dinlemek için uygun ortam oluşturulmuştur. 2022 yılında yeni işveren markası kapsamında lansmanı yapılan değerlerin, Odeabank kültürünün bir parçası haline gelmesi, tanımlanan "Odealist" kavramının çalışanlar tarafından yaşatılması ve yaygınlaştırılması için 2024 yılında da çeşitli faaliyetler hayata geçirilmiştir.

Performans Yönetimi

Banka'da performans yönetimi süreci çalışanların daha iyisini başarmalarına destek olmak ve yön göstermek amacıyla kurgulanmıştır. Bu kapsamda performans değerlendirmesi, iş hedefleri ve yetkinlikler bazında olmak üzere iki ana başlıkta yapılmakta, böylece çalışanların yıl boyunca neyi ve nasıl yapacağı netleştirilerek onlara yön gösterilmektedir. İş hedefleri hedef kartları aracılığıyla yıllık bazda oluşturulmakta, yıl boyunca gerekli durumlarda revize edilmekte ve yıl sonunda her bir çalışanın bu hedeflere ne ölçüde ulaştığına göre değerlendirilmektedir.



2023 yılı içerisinde yetkinlik değerlendirmesinin; 2024 yılı içerisinde de iş hedefleri değerlendirmelerinin dijital ortama taşınma süreci tamamlanmıştır.

2024 yılı içinde Banka'yı geleceğe taşıyacak liderler için üst yönetim ve Banka'nın farklı kademelerinde görev yapan yöneticilerin katkıları ile liderlik yetkinlikleri yeniden tasarlanmıştır. Yeniden tasarlanan liderlik yetkinliklerinin, Odeabank'ın işe alım süreçlerinde, terfi değerlendirmelerinde, liderlerin gelişim programlarının tasarımında ve yıl sonu performans değerlendirme süreçlerinde kullanılması planlanmaktadır.

Çevik çalışma tarzını benimseyen departmanlar özelinde OKR uygulaması sürdürülmekte, takımlardaki çalışanların performansları çeyreklik dönemlerde belirlenmiş olan takım OKR'leri doğrultusunda değerlendirilmeye devam edilmektedir.

Yıl boyunca etkinlik ve verimlilik bakış açısıyla Banka'nın mevcut stratejilerine uyumlu organizasyon yapılarına geçişi sağlamak amacıyla değişiklik yapılmıştır.

Çevik Dönüşüm Ofisi
Çevik Dönüşüm Ofisi, öncelikle takımların çevik olgunluğunu anlamak için değerlendirmeler ve görüşmeler gerçekleştirmiş, sonrasında her takım için gelişim aksiyonlarını içeren bir plan belirlemiştir. Bu gelişim aksiyonları çeşitli eğitimleri, atölye çalışmalarını, rol bazlı bilgi paylaşım aktivitelerini, gelişim programlarını ve koçluk görüşmelerini içermektedir. Aksiyonların tamamı hayata geçirilmiş ve takımların ihtiyacına göre önceliklendirilmeye devam edilmektedir.

2024 yılı itibarıyla OKR döngüleri daha yapısal bir şekilde çevik alan ve uzmanlık hatlarında işletilmeye başlanmış, Eylül ayında bu süreci dijital ortama taşıyan SenkrOn (online OKR yönetimi ve geri bildirim programı) projesi hayata geçmiştir. Senkron uygulaması ile OKR'ler sistem üzerinden çok daha kolay bir şekilde yönetilebilir ve ulaşılabilir olmuş, şeffaflık da önemli ölçüde artırılmıştır.

SenkrOn, sadece OKR yönetimini değil, aynı zamanda Odeabank'ın çevik alanlarda oluşturmaya çalıştığı takdir, teşekkür ve geri bildirim kültürünü de içerisindeki modüllerle desteklemektedir. Ayrıca yetkinlik değerlendirme özelliği ile Odeabank'ın çevik alanlarda performans yönetimi kapsamındaki planlarını hayata geçirmesine yardımcı olacaktır.

Süreç ve Profil Yönetimi
2024 yılı içerisinde, süreç yönetim modeli yeniden gözden geçirilerek, süreç modeli çok paydaşlı hale getirilmiştir. Merkezde süreç ekibinin danışmanlığı ile ilgili departmanlardaki süreç sahiplerinin akışlarını sisteme girmesi sağlanmıştır. Bu yeni model ile süreçlerin Banka'nın tüm birimleri tarafından sahiplenilmesi hedeflenmiştir.

İNSAN KAYNAKLARI

İNSAN KAYNAKLARI ASİSTANI GELİŞTİRİLDİ

Ücret Yönetimi, Ödüllendirme ve İK Analitiği
Odeabank, başarısının en önemli unsuru olarak gördüğü çalışanlarının, yüksek motivasyonla katma değer yaratmasını sağlamak amacıyla çalışan ve değer odaklı âdil bir ödüllendirme sistemi uygulamaktadır.

2024 yılı ücretlendirme çalışmaları, bankacılık sektörü ücret ortalamaları, pozisyonların iş büyüklüğü, çalışanların yıllık performans sonuçları, Banka içi dengeler ve yıllık bütçeler göz önünde bulundurularak yapılmıştır.

2024 yılı İK analitiği çalışmaları, çalışan verileri farklı veri görselleştirme teknikleri kullanılarak dinamik bir platformda toplanmış ve üst yönetimin kritik İnsan Kaynakları metriklerine anlık olarak ulaşabilmesi sağlanmıştır. Yapay zekanın Banka içerisinde yaygınlaştırılması kapsamında İnsan Kaynakları için bir "İnsan Kaynakları Asistanı" geliştirilmiştir. İleri veri bilimi ve analitiği; yöntem ve tekniklerinin sıklıkla İnsan Kaynakları uygulamaları içerisinde kullanılarak verimlilik artışı ve stratejik insan kaynakları yönetimi hedeflenmektedir.

Kariyer Yönetimi
Odeabank İnsan Kaynakları uygulamaları kapsamında Banka çalışanları, yetkinlik gelişimleriyle paralel olarak alabilecekleri yetki ve sorumluluklarla, dikey ve yatay ilerleme imkânlarına sahiptirler.

Bu kapsamda Banka içerisinde yayınlanan pozisyonlara gelen başvurularda ya da yönetici/çalışan talepleriyle 82 kişinin farklı fonksiyonlara transferi gerçekleştirilmiştir.

Eğitim, Gelişim ve Liderlik Yönetimi
Eğitim ve gelişim tasarım çalışmaları yapmak ve en uygun eğitim çözümlerinin bulunması için değerlendirme uygulamalarını hayata geçirmek, eğitimlerin planlanması ve gerçekleştirilen eğitimlerin ölçümlenmesi, ölçüm sonuçlarına göre gerekli aksiyonların alınarak raporlanması ve yedekleme süreçlerinin yürütülmesini sağlamaktadır.

Çalışanların eğitim ve gelişimini başarının önemli belirleyicilerinden biri olarak gören Odeabank, uzun vadeli stratejik ihtiyaçlar ve hedefler doğrultusunda, sürekli öğrenmeye uygun bir ortam sunma ve motive, yüksek performanslı, etkin çalışan ve profesyonel bir iş gücünün oluşturulması hedefi ile eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

OdeaStellar Genç Yetenek Programı
Genç yeteneklerin Banka'ya kazandırılması amacı ile 2024 yılında da Genç Yetenek Programı "OdeaStellar" kapsamında 29 genç yetenek, temel bankacılık, teknik, mesleki ve kişisel gelişim alanında eğitim ve çalıştaylardan oluşan bir ay süreli gelişim programına katılım sağlamıştır. Eğitimlerin yanı sıra departman yöneticileri ile gerçekleştirilen paylaşım oturumları ile Banka ve süreçleri daha yakından tanıma olanağı elde etmişlerdir.

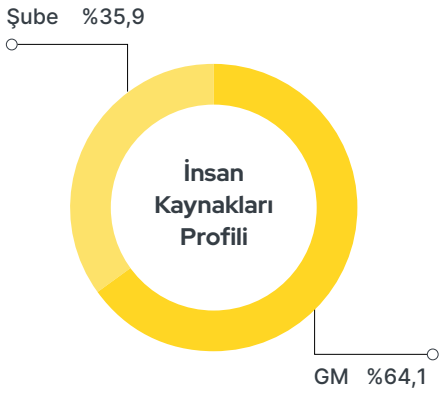
Liderlik ve Yetenek Yönetimi
Odeabank Liderlik Programı (O'lider) kapsamında "Liderlik Sohbetleri" oturumları gerçekleştirilerek, liderlik ile ilgili farklı konu başlıkları ele alınmış, Banka'da görev yapan grup müdürleri bu oturumlarda bilgi, deneyim ve ilham veren fikir/önerilerini paylaşmışlardır.

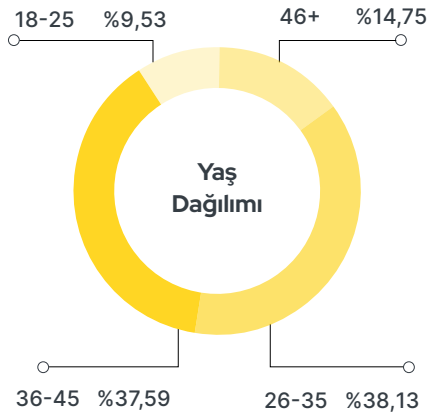
2024 yılında Genel Müdürlük bünyesinde ataması gerçekleşen müdürler için "Liderlik Gelişim Programı" düzenlenmiştir. Teorik bilginin yanı sıra uygulama ve vaka çalışmalarına yer verilen, üç ay süreli program kapsamında yeni görevleri için kritik olan yetkinlik ve becerilerin geliştirilmesi hedeflenmiştir.

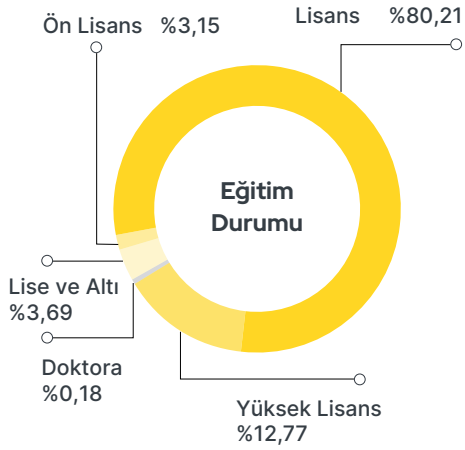
Nova Staj Programı
Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması faaliyetleri kapsamında 20 stajyerin katılımı ile "Nova Staj Programı" gerçekleştirilmiştir. Ağustos ayında gerçekleştirilen bir ay süreli gelişim programı kapsamında stajyerler hem kişisel ve teknik gelişimlerini destekleyecek online eğitimlere, hem de mesleki deneyim edindikleri proje çalışmaları ve işbaşı eğitimlere katılım sağlamışlardır.

Veri Bilimi Gelişim Eğitimleri
Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda; verilerle yönetim ve veri bilimi konusunda Odeabank çalışanlarının yetkinliklerini geliştirmek amacıyla hayata geçirilen data eğitimleri 2024 yılında da devam etmiştir.

Çalışanların veri okuryazarlığını geliştirmek ve veriye dayalı karar alma kültürünü yaygınlaştırmak üzere tasarlanan ve ünvan bazlı olarak gerçekleştirilen data eğitimleri kapsamında 2024 yılı içerisinde toplam 39 grup eğitim gerçekleştirilmiş; eğitimlere toplam 518 çalışan katılım sağlamıştır.







FİNANS, FİNANSAL KONTROL VE STRATEJİ

MUHASEBE VE VERGİ FAALİYETLERİ YÜRÜTÜLÜYOR

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü, Banka'nın standartlara uygun olarak muhasebe ve vergi faaliyetlerini yürütmekte, finansal sonuçlarını iç ve dış müşterilerine raporlamakta, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelerle sektör ve Banka özelinde analizlerini paylaşmaktadır.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü; Yasal Raporlama, Finansal Raporlama ve Sermaye Yönetimi, Finansal Kontrol, Muhasebe ve Vergi, Planlama & Kontrol ve Strateji Departmanlarından oluşmaktadır.

Finans, Finansal Kontrol ve Strateji Bölümü, Banka'nın standartlara uygun olarak muhasebe ve vergi faaliyetlerini yürütmekte, finansal sonuçlarını iç ve dış müşterilerine raporlamakta, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelerle sektör ve Banka özelinde analizlerini paylaşmakta, Banka performansını periyodik bir şekilde analiz etmektedir. Kısa ve uzun vadeli bütçeler hazırlamakta ve geniş içerikteki periyodik raporlamalarla Banka'nın sonuçları izlemesine ve gerekli aksiyonları almasına katkıda bulunmaktadır. Banka'nın toplam performansının analiz edilmesi için pazar payı takibi ve sektördeki diğer bankalarla periyodik olarak finansal karşılaştırma analizlerini hazırlamaktadır.

Ekspertiz ve İpotek

Odeabank'ın düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde teminat amaçlı olarak alınan gayrimenkullerin ekspertizlerinin şeffaf ve güvenilir bir şekilde hazırlatılmasını sağlamak, ipoteklerin sorunsuz bir şekilde alınmasını ve gerektiğinde fek süreçlerini yönetmekle sorumludur. Ayrıca BDDK, SPK ve Merkez Bankası gibi düzenleyici kurumlara aylık raporlamaları yapmaktadır.

Her çeyrek düzenli olarak Evas sisteminden Ticari Gayrimenkul Fiyat Endeksi ve Konut Fiyat Endeksi iletilmektedir.

Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile beraber Takbas ve Web-Tapu protokolleri güncellenmiştir.

2022 yılı ikinci çeyrekte Çevre, Şehircilik ve İklim Bakanlığı tarafından alınması zorunlu olan Coğrafi Bilgi Sistemleri Lisans Belgesi başvurusu yapılmış ve belge temin edilmiştir. 2024 yılı için Coğrafi Bilgi Sistemleri Lisansı yenilenmiştir. CBS verileri ilgili Bakanlık ile 2024 yılı içerisinde paylaşılmıştır.

Planlama, Kontrol ve Strateji

Planlama, Kontrol ve Strateji Departmanı, Odeabank'ın bütçesinin oluşturulması, kârlılık takibi ile büyüme ve aktif kalitesinin iyileştirilmesi yönündeki temel stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bununla birlikte, Banka'nın hissedarları ve üçüncü taraflarıyla ilişkilerinin kurumsal yönetim ilkeleri dâhilinde yürütülmesini ve koordinasyonunu sağlamakta, ayrıca iç ve dış müşteriler, ulusal ve uluslararası resmi kurum ve düzenleyici otoritelere Odeabank ve bankacılık sektörü ile ilgili bilgi ve görüşlerini paylaşmaktadır. Türkiye bankacılık sektöründe piyasanın eğilimlerini saptayıp, projeksiyonlar hazırlayarak, Banka performansını periyodik bir şekilde, rakip bankalarla karşılaştırmalı olarak analiz etmektedir.

KURUMSAL İLETİŞİM VE PAZARLAMA

FİNANSAL OKURYAZARLIĞA YÖNELİK İLETİŞİM ÇALIŞMALARI ARTIRILDI

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, Odeabank'ın dijital ve konvansiyonel reklam, pazarlama iletişimi, sosyal medya iletişimi, iç iletişim, basın ilişkileri, halkla ilişkiler, sponsorluk, etkinlik yönetimi, sosyal sorumluluk ve bağış faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Odeabank 2024 yılı içerisinde, bireysel bankacılık faaliyetleri kapsamında Mevduat, Oksijen Hesap, Hisse Senedi, Hediye Fon, IOP Fon, Arkadaşını Davet Et kampanyalarının, Açık Bankacılık ve Yatırım Fonu çalışmalarının ve diğer marka iş birliklerinin dijital veya basılı iletişim çalışmalarını yürütmüştür. Ayrıca, ticari bankacılık alanında yeni Yeşil Dönüşüm Kredisi ve Yeşil Mevduat ürünlerinin, Odea Radyo'nun, Eşit Masallar projesinin, İstanbul Tiyatro Festivali Bu İşte Bir Kadın Var tema sponsorluğunun, etkinlik sponsorluklarının ve tüm diğer faaliyetlerinin basın ve dijital iletişimini gerçekleştirmiştir.

2024 yılında Odeabank'ın tüm iletişim çalışmalarını gerçekleştirmenin yanı sıra kurumsal sosyal sorumluluk projesi Eşit Masallar kitaplarının ücretsiz dağıtılmasına, Eşit Masallar tiyatro oyununun Türkiye çapında sahne almasına, içerik sayfası O'blog, üç aylık basılı dergisi O'mag, sponsorluk çalışmaları ve yeni projelere de imza atmaya devam etmiştir.

Yatırım odaklı bankacılık mottosuyla çalışmalarını sürdüren Odeabank, finansal okuryazarlığı yayma ve geliştirme amacıyla çalışmalar yürütmektedir. Banka, Yatırım Odaklı Podcast ve Odea Radyo'daki yatırım programlarının yanı sıra yeni içeriklere de imza atmıştır. 2024 yılında Güzem Yılmaz Ertem moderatörlüğünde Yatırım Odaklı Podcast serisinin ikinci sezonunu hayata geçiren Banka, ikinci sezon kapsamında 15 bölüm yayınlamıştır. Banka'nın sosyal medya kanallarında ve mobil uygulamasında Günlük ve Haftalık Yatırım Bültenleri, Ufuk Açan Yatırım Rehberi ve Yarına Yatırım Rehberi videoları ile sesli makaleler yayınlanmaktadır. Diğer yandan yatırım odaklı bankacılık stratejisi kapsamında, sevilerek takip edilen Oggusto ve The Magger sayfalarında Yatırım by Odea köşesi oluşturan Odeabank, yatırımla ilgili bilinmesi gerekenleri, iş hayatındaki en son gelişmeleri ve başarılı iş insanlarının röportajlarını bu alanda paylaşmaktadır. Banka ayrıca, Aposto'nun bülten gönderimi sponsorluğunu da gerçekleştirmiştir. Diğer yandan her pazar günü yayınlanan, Serdar Kuzuloğlu'nun Dünya Halleri bülteninin sponsoru olarak Odeabank'ın faaliyetlerinden oluşan içeriklerle bültende yer alınmıştır. Odeabank, 2023 yılında bir ilke imza atarak dijital olarak hayata geçirdiği, Türkiye'nin 24 saat yayın yapan ilk ve tek banka radyosu Odea Radyo'nun yeni programlarını ise 2024'te yayına almıştır.

Odeabank, Yatırım Odaklı Podcast ve Odea Radyo'daki yatırım programlarının yanı sıra sosyal medya kanallarında ve mobil uygulamasında Günlük ve Haftalık Yatırım Bültenleri, Ufuk Açan Yatırım Rehberi ve Yarına Yatırım Rehberi videoları ile sesli makaleler yayınlamaktadır.

KURUMSAL İLETİŞİM VE PAZARLAMA

SPONSORLUK FAALİYETLERİ HIZ KESMİYOR

Odeabank, beşincisi gerçekleştirilen İstanbul Fintech Week'te C-Suite sponsoru olarak, Kurumsal Hazine Yöneticileri Derneği'nin 2024 Hazine Yönetimi Zirvesi'nde de Bronz Sponsor olarak yer almıştır.

Odeabank'ın geçen yıl kurduğu ve yayın dünyasına taptaze bir soluk getiren, müziğin ritmini yatırımın stratejisi ile buluşturan Odea Radyo'da 2024 yılında, Yatırım Odaklı Podcast, Yatırım Üçgeni, Yatırım Odaklı Sesli Makaleler, Sendromsuz Pazartesi, Veni Vidi Listen, Ne İzlesem? Klasik Müzik Saati programları hayata geçirilmiştir. Odea Radyo'da özel gün programlarına imza atılmıştır. Odeabank çalışanlarının çocukları 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'na özel olarak radyonun DJ kabinini devralarak 23 Nisan özel yayını gerçekleştirmiş, ayrıca radyonun müzik seçkisini de yine çocuklar belirlemiştir. Program kapsamında Karnaval uygulaması ve web sitesi üzerinden dinlenen Odea Radyo 2024 yılı itibarıyla Banka'nın web sitesinde ana sayfadan dinlenebilmektedir.

Odeabank, beşincisi gerçekleştirilen İstanbul Fintech Week'te C-Suite sponsoru olarak yer almıştır. Etkinlik kapsamında, dijitalleşme ve inovasyon yaklaşımını ve bankacılık sektöründe yeni teknolojilerin nasıl geliştiği paylaşılmıştır. Banka ayrıca, Kurumsal Hazine Yöneticileri Derneği'nin 2024 Hazine Yönetimi Zirvesi'nde Bronz Sponsor olarak yer almıştır.

Banka her yıl olduğu gibi, iç iletişimi pekiştirmek amacıyla da çeşitli organizasyonlar düzenlenmiştir. Bu kapsamda 2024 yılında İletişim Merkezi ekiplerinin bir araya geldiği Awards Calling You etkinliği, İnsan Kaynakları'nın MT programları etkinlikleri düzenlenmiştir. Banka'nın 2024 yılında faaliyete aldığı yeni iştiraki Odeatech'in açılışı çalışanlarla birlikte Ataşehir'deki Teknopark'ta gerçekleştirilmiştir.

Moda, kültür, seyahat, sanat, mimari, gastronomi ve yeni teknolojiler gibi hızla değişen trendler ve ilgi çekici konuları içeren ve tüm yıl boyunca Genel Müdürlük ve tüm şubelere dağıtılan kültür-sanat dergisi, O'mag, Time Out dergisi ile de birlikte gönderilmiş ve okuyucularıyla buluşmuştur. O'mag dijital olarak Banka'nın web sitesinde de okuyuculara sunulmaktadır.

Teknoloji, sürdürülebilirlik, tasarruf yöntemleri, sanat ve kültür, toplumsal cinsiyet eşitliği, yatırım ve daha birçok konuya ilişkin alanlarda içerikler üreten, Odeabank'ın Okuma Köşesi O'blog, her ay düzenli içerikler yayınlamaya devam etmektedir.

Odeabank 2023 yılında, dijital mecralarını erişilebilir hale getirmek amacıyla durum tespiti ve yol haritası çıkarmak üzere Erişilebilir Her Şey iş birliği ile başladığı çalışmalarına 2024 yılında da devam etmiştir. Bu kapsamda Odeabank'ın Web Sitesi ve Mobil Uygulama Erişilebilirlik Durum ve Tavsiye Raporu hazırlanmıştır.

Odeabank, yeni kurumsal kimlik çalışmaları kapsamında şube giydirmelerini değiştirmiş ve şube içi materyalleri yenilemiştir.

Kurumsal İletişim ve Pazarlama, 2025 yılında da Banka'nın bilinirliğine ve marka algısına pozitif katkı sağlayacak projelere imza atmaya devam edecektir.

Odeabank 2023 yılında, dijital mecralarını erişilebilir hale getirmek amacıyla durum tespiti ve yol haritası çıkarmak üzere Erişilebilir Her Şey iş birliği ile başladığı çalışmalarına 2024 yılında da devam etmiştir.

Odea Radyo'nun programları Yatırım Odaklı Podcast, Yatırım Üçgeni, Yatırım Odaklı Sesli Makaleler, Sendromsuz Pazartesi, Veni Vidi Listen, Ne İzlesem? Klasik Müzik Saati 2024 yılında dinleyicilerle buluşmuştur.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

YEŞİL, TEKNOLOJİK VE DİJİTAL DÖNÜŞÜM DESTEKLENİYOR

Odeabank bünyesinde Finansal Kurumlar ve Fonlama fonksiyonuna bağlı faaliyetlerine devam eden Sürdürülebilirlik Bölümü, farklı departmanlardan oluşan bir çalışma grubunun desteğiyle çalışmalarını yürütmektedir. Bölüm, düzenli olarak Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ne Banka içi çalışmaları ve takip ettiği ulusal ve uluslararası gelişmeleri sunmaktadır. Yılda en az üç defa gerçekleştirilen toplantılar ile Komite, Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerini düzenli olarak gözden geçirmekte ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Ayrıca Odeabank, diğer sektör çalışmalarıyla da entegre olarak TBB, SKD, YASED ve TÜSİAD Sürdürülebilirlik Çalışma Gruplarında yer almaktadır.

2024 yılında Odeabank, sürdürülebilirlik stratejisini geliştirmek amacıyla kapsamlı çalışmalar başlatmıştır. Banka'nın vizyon ve misyonuna uygun sürdürülebilirlik öncelikleri "çifte önemlilik" yaklaşımıyla belirlenmiştir. Bu süreçte; Banka'nın paydaşlar üzerindeki etkisi yeniden değerlendirilerek öncelikli konuların faaliyetler üzerindeki etkileri analiz edilmiştir. İlk adım olarak, geçmiş yıllarda yapılan paydaş önceliklendirme analizleri gözden geçirilmiş ve stratejik hedeflerle uyumlu bir boşluk analizi çalışması yapılmıştır. Ayrıca, sektördeki yerel ve uluslararası en iyi uygulamalar incelenerek kapsamlı bir sektör analizi gerçekleştirilmiştir. Bu analizler, Banka'nın çevresel ve sosyal etkilerini yönetmek için atması gereken adımların belirlenmesine yardımcı olurken, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin ana bileşenleri oluşturulmuştur. Önceliklendirme analizinin önemli bir aşaması olan paydaş analizi, özellikle dış paydaşların görüşlerinin alınması ile bu süreçte kritik bir rol oynamıştır. Bu önceliklendirme çalışması, bağımsız bir danışmanlık firması tarafından yürütülerek çalışanlar, tedarikçiler, müşteriler, kamu kurumları, üniversiteler ve sivil toplum kuruluşları gibi farklı paydaşlarla gerçekleştirilmiştir. Sektördeki konular, Banka'nın bu konular üzerindeki etkisi, öncelikleri ve performansına dair önemli veriler toplanmıştır. Ayrıca, dış trend analizi, finansal etki analizi ve yöneticilerin görüşleri de bu analiz sürecine dahil edilerek stratejinin daha kapsamlı bir temele oturması sağlanmıştır. Sürecin sonunda, öncelikli konular belirlenmiş, sorumlu ekipler atanmış ve bu konulara yönelik hedefler ile izleme periyotları oluşturulmuştur. Bu stratejik yaklaşım, Banka'nın sürdürülebilirlik yolculuğunda daha sağlam adımlar atmasına ve uzun vadede yeşil finansman projelerine odaklanmasına olanak tanımaktadır.

Odeabank, yeşil, teknolojik ve dijital dönüşümü destekleyerek, müşterilerine geleceğe uyumlu finansman çözümleri sunmayı ve onlara yol göstermeyi hedeflemekte ve çalışmalarına "Güçlendiren ve Dönüştüren Finansman" stratejisiyle hız katarak devam etmektedir.

Banka, Finansal Güçlendirme yaklaşımıyla dijital dünyaya ayak uydurmak için çeşitli projeler hayata geçirmiştir. Bu kapsamda, Odea mobil uygulamasında yer alan akıllı yatırım danışmanı Rob'O müşterilere sunulmuş; ayrıca finansal okuryazarlık bilincini artırmak için podcast serileri ve yatırım içerikleri üretilmiştir. Banka'nın teknoloji iştiraki Odeatech ise, yapay zekâ tabanlı çözümler geliştirerek dijital dönüşümü hızlandırmayı amaçlamaktadır. Bunların yanı sıra, Odea Radyo ile yatırım odaklı içeriklerin geniş kitlelere ulaşması sağlanmaktadır.

Stratejik odak alanı Sorumlu Dönüşüm Finansmanı kapsamında, Odeabank düşük karbon ekonomisine geçişi hızlandırmakla kalmayıp, sosyal odaklı çözümler de sunmaktadır. Yeşil Kredi Programı ile dış finansör olmadan tamamen Banka'nın öz kaynaklarıyla, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği odaklı projelerin finanse edilmesi amaçlanmaktadır. 360 derece sürdürülebilirlik anlayışıyla tüm operasyonlar gözden geçirilmekte ve "Sürdürülebilirlik Elçileri" olarak adlandırılan şube portföy yöneticileri ile müşterilere sürdürülebilir finansman, iklim krizi ve sorumlu yatırımlar konusunda danışmanlık verilmektedir. Elçiler, kredilendirilen projelerin çevresel ve sosyal etkilerini izleyip raporlamakta ve müşterilerin başarısına katkıda bulunmaktadır. Ticari müşterilerin yalnızca yatırımlarında değil, aynı zamanda tasarruflarında da yanında olan "Yeşil Mevduat" ürünü ile Banka, yeşil dönüşüme katkısını daha da artırmayı hedeflemektedir. Müşterilerin mevduatlarına avantajlı oranlar sunarak değer katan Odeabank, elde edilen fonun tamamını çevreye duyarlı ve sürdürülebilir projelere yönlendirme taahhüdünde bulunmaktadır. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile kurduğu stratejik iş birliğiyle Odeabank, enerji verimliliğini artırmayı hedefleyen "Yeşil Dönüşüm Paketi" ve kadın ihracatçıları

destekleyen "İhracatta Kadını Destekleme Paketi" ile ihracatçı firmalara farklı çözümler sunmaya devam etmektedir.

Odeabank, günümüz koşullarındaki çevresel, sosyal ve kurumsal dönüşüm uygulamalarının farkında olarak, bankacılık faaliyetlerinde sürdürülebilir kalkınmayı teşvik etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda, Banka'nın operasyonlarından ve finansal hizmetlerinden kaynaklanabilecek olumsuz çevresel ve sosyal etkilerin ortadan kaldırılması veya en aza indirilmesi amaçlamaktadır. Banka, Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Yasaklı Faaliyetler Listesi'ni referans alarak oluşturulan yasaklı faaliyetler listesine uygun hareket etmeyi sürdürmektedir.

Odeabank, çevreye ve insana duyarlı yaklaşımıyla, Genel Müdürlük binası ve şubelerde atık yönetimi, enerji ve su tasarrufu gibi konularda hassas davranmakta, dijital çözümlerle kâğıt kullanımını azaltmaktadır. Mobil uygulamalarla sıra numaralarının kâğıtsız alınması sağlanırken, ATM işlemleri sonrası makbuz yerine SMS veya e-posta seçenekleri sunulmaktadır. Her bir şubeye geri dönüşüm kutuları yerleştirilerek atık yönetiminin önemi vurgulanmakta, sorumlu kaynak tüketimi üzerine Banka içi bilgilendirici duyurular geçerek, yayına alınan ekran koruyucuları bu başlıklar etrafında tasarlanmakta ve bireysel sorumluluklar hatırlatılarak eyleme geçirilmesi hedeflenmektedir. 2024 yılı itibarıyla Banka içinde zaruri olmayan plastiklerin siparişi sonlandırılmış, plastik çatal, bıçak ve tahta karıştırıcı gibi tek kullanımlık yerine metal ürünlerin kullanımı yaygınlaştırılmıştır.

İnsan Odaklı Bankacılık anlayışıyla, %58 seviyesiyle, sektör ortalamasının üzerinde kadın çalışan istihdam etmeye devam eden Odeabank, kadın yöneticiler dostu 100 şirket arasında yerini almıştır. Banka, çeşitlilik ve kapsayıcılık odağında toplumsal cinsiyet eşitliği ve çevresel farkındalık alanları üzerine geliştirdiği çeşitli projeler sunmaya devam etmektedir.

Odeabank, sürdürülebilirlik bilincinin gelişmesi adına hedef kitleler özelinde farkındalık artırıcı eğitimler düzenlemektedir. Gelişen regülasyonların yakından takibi ve iş stratejilerine entegrasyonun artırılması amacıyla üst yönetime özel sürdürülebilirlik eğitimi gerçekleştirilmiştir. Ticari Bankacılık, Kredi İzleme ve Takip, Hazine Ekipleri ve Çalışma Grubu üyelerine yönelik Sürdürülebilir Finansa Giriş eğitimi tasarlanmıştır. Sürecin devamında, Sürdürülebilirlik Elçilerinin sürdürülebilir finansman, iklim krizi ve sorumlu yatırımlar odağında müşterilere en doğru şekilde danışmanlık verebilmeleri amacına yönelik ileri seviye eğitim sunulmuştur. Ayrıca, şube müdürleri ve şube operasyon yöneticilerine özel Çevresel Etkilerin Yönetimi eğitimi tasarlanarak kaynakların daha verimli kullanımının önemi ve şubelerde alınabilecek aksiyonlar üzerinde durulmuştur.

Odeabank, "fijital" bankacılık vizyonuyla hem dijital hem fiziksel ortamda Türkiye ekonomisine katkı sağlamaya devam etmeyi hedeflemektedir.

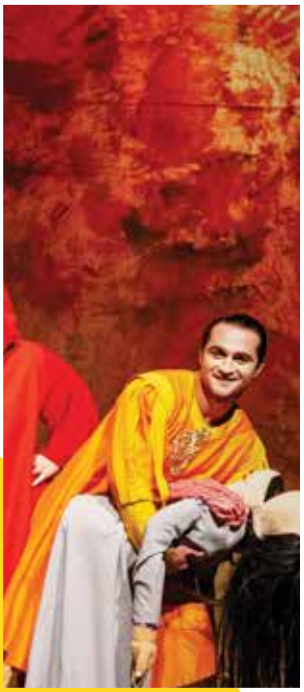
KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

EŞİT MASALLAR DAHA FAZLA ÇOCUĞA ULAŞTI

“Eşit Masallar” projesine 2024 yılında da devam edilerek yaklaşık 1,2 milyon kitap gönderilmiş ve kitaplar 1.500’den fazla okula ulaştırılmıştır.

Odeabank, sürdürülebilir kalkınma sorumluluğunun yanı sıra, sosyal sorumluluğa önem vermekte ve faaliyet gösterdiği toplum için aktif olarak çalışmaktadır. Hayat kalitesinin yükseltilmesi, kamu yararı, kültürel gelişim ve toplumun daha iyi yaşanır hale getirilmesi hedefleri ile toplum içerisinde proaktif ve iş birlikçi bir rol üstlenmektedir.

Odeabank, uluslararası düzeyde özellikle; toplumsal cinsiyet eşitliği, kadının ve kız çocuklarının güçlendirilmesi, organizasyonel yönetim, insan hakları, iş uygulamaları, çevre, âdil işletmecilik uygulamaları, tüketici sorunları ve toplumsal katılım gibi konulara odaklanmaktadır.



Oldukça ilgi gören "Eşit Masallar" projesine 2024 yılında da devam edilerek yaklaşık 1,2 milyon kitap gönderilmiş ve kitaplar 1.500'den fazla okula ulaştırılmıştır.

Toplumsal cinsiyet eşitliği kavramını odak noktasına alarak çocuklar için eşit bir gelecek sağlamak hedefiyle dünyaca ünlü masalları eşitlikçi bir biçimde ele alan "Eşit Masallar" projesinden uyarlanan, doğa ve çevre konularını da kapsamına alan tiyatro oyunu çocuklarla buluşmaya devam etmiştir. Tiyatro oyunu, Banka'nın geçtiğimiz yıl deprem bölgesinde gerçekleştirdiği çalışmaların bir uzantısı olarak deprem bölgesindeki dört ilde sahne almıştır. Eşit Masallar tiyatro oyunu, 2024 yılında da sahnelenerek bugüne dek 69 oyun ile 50 binden fazla çocuğa ulaşmıştır.

Banka, 8 Mart Dünya Kadınlar Günü'nde depremden etkilenen kadınların ihtiyaçlarını karşılamak üzere çalışmalar yürüten Kadın Emeğini Değerlendirme Vakfı'nın "Kadınlar Deprem Bölgesinde Hayatı Yeniden Kuruyor" kampanyasına tüm çalışanları adına bağış yaparak bölgedeki kadınların ekonomik hayata geri dönmelerine destek olmuştur. Ayrıca Babalar Günü'nü eşitlikçi ebeveynlik ruhuyla kutlamak için ise toplumdaki gelişimleri risk altında çocukları erken müdahale programları ile desteklemek, çocukların yaşamlarında koruyucu, destekleyici faktörleri çoğaltmak amacıyla çalışmalarını sürdüren Anne Çocuk Vakfı'na destek olarak, demokratik aile ortamı, ilgili babalık, ebeveynlerin çocukların iyi olma haline katkısı üzerine konuşulduğu, tüm çalışanlara yönelik webinar gerçekleştirmiştir.

Odeabank erişilebilirlik çalışmaları kapsamında "Erişilebilirlik varsa engellilik yoktur" mottosuyla kullanıcı deneyimleri ve erişilebilirlik standartlarını gözeterek markalara koçluk ve eğitimler veren, ayrıca stratejik çözümler sunan Erişilebilir Her Şey (EHŞ) girişimi ile iş birliği yapmıştır. 2023 yılında tüm çalışanlara engellilik ve erişilebilirlik konularıyla tanışmaları, konu hakkında yeni bakış açıları kazanmaları ve bilgi düzeylerinin artırmaları ile ilgili verilen "Engelli mi Engellenen mi?" eğitimleri ve Bireysel Kredi Sözleşmelerinin işaret diline çevrilmesinin ardından, 2024 yılında engellenenlerin dijital müşteri deneyimi kapsamına Odeabank'ın Web Sitesi ve Mobil Uygulama Erişilebilirlik Durum ve Tavsiye Raporu hazırlanmıştır.

Odeabank 11 Ekim Dünya Kız Çocukları Günü'nde Koruncuk Vakfı'nın "Başarı Şart mı?" kampanyasına destek vererek 83 kız öğrencinin bir aylık eğitim masrafını karşılaşmıştır. Ayrıca 4 Nisan Dünya Sokak Hayvanları ile 4 Ekim Dünya Hayvanları Koruma Günü'nde Mutlu Patiler ile iş birliği yaparak Kars Susuz Projesi'nde yavru köpeklerin aşılanmasına ve tedavilerine destek olmuştur.

Odeabank, tüm yönetici ve çalışanlarının gerek birey olarak gerek Banka'nın profesyonel görevlerini yerine getirirken sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmesini teşvik etmektedir. Banka, tüm çalışanlarının çevresel ve sosyal konulardaki duyarlılığını geliştirmek amacıyla eğitim faaliyetleri düzenleyerek bu hedef doğrultusunda özel çalışmalar yapmaktadır.

69 oyun

Eşit Masallar tiyatro oyunu, 2024 yılında da sahnelenerek bugüne dek 69 oyun ile 50 binden fazla çocuğa ulaşmıştır.

Bu çerçevede Odeabank;

- Etkileşimde dürüstlüğü ve açık iletişimi ilke edinerek, iç ve dış tüm paydaşlarla açık bir iletişim kurmayı,
- Çok yönlülüğü, çeşitliliği ve fırsat eşitliğini teşvik ederek insan kaynağına değer vermeyi,
- Yeteneği ödüllendirmeyi, ekip çalışmasını ve çalışanlarının gelişimini desteklemeyi,
- İş ilişkilerinde doğruluğun en yüksek standardını uygulamayı,
- Etki alanı ve tedarik zinciri kapsamında sağlıklı ekosistemleri, sosyal eşitliği ve iyi organizasyonel yönetişimi teşvik etmeyi,
- Kararlarının ve faaliyetlerinin sorumluluğunu almayı ve güvenilir olmayı,
- Sosyal sorumluluk bilinciyle değer zincirine olumlu etki etmeyi

taahhüt etmektedir.

SANATA VE KÜLTÜRE KATKI

KÜLTÜR VE SANATTA KADINLARA DESTEK SÜRÜYOR

Odeabank, finansal faaliyetlerinin yanı sıra topluma ve kültüre katkıda bulunan çalışmalar da gerçekleştirmektedir. Sanat ve kültürün toplumları bir araya getiren güçlü bir bağ olduğuna inançla, kendi sanat platformu O'art ve kültür-sanat alanındaki sponsorlukları aracılığıyla bu alana katkı sağlayacak projelere imza atmaktadır.

2015 yılından bu yana, çağdaş sanatın temsilcilerine ev sahipliği yapan Odeabank'ın sanat platformu O'art, yeni sanat üretimini desteklemekte, sanatçıların ve sanatın görünürlüğüne katkıda bulunmaktadır. O'art sergilerini dijital platforma da aktararak internet sitesinde sanatseverlerle buluşturmaya devam etmektedir.

Kadının ve kız çocuklarının güçlenmesi için sosyal fayda projelerini hayata geçirmeye devam eden Odeabank, sanatta kadın üretimini daha görünür kılmak amacıyla 28. İstanbul Tiyatro Festivali'nde kadınların yaratıcılığını ve vizyonunu sahneye taşıyan "Bu İşte Bir Kadın Var" seçkisine, dördüncü kez tema sponsoru olmuştur. 2024 yılı sponsorluğu kapsamında bu yıl tiyatro sahnelerinin öne çıkan isimleriyle iki yerli tiyatro ekibi desteklenmiştir. Anton Çehov klasiği Martı oyunundan uyarlanan "Martı mıyım?" ve Henrik İbsen'in değindiği meseleyle bugün hala güncelliğini korumaya devam eden Nora (Bir Bebek Evi) "Bu İşte Bir Kadın Var" tema sponsorluğunda festivalde prömiyer yaparak izleyici karşısına çıkmıştır.

ÖDÜLLER

Odeabank'ın çalışmaları 2024 yılında da çeşitli alanlarda ödüllere layık görülmüştür.

IF Design Award 2024
Odea Mobil Uygulaması ile User Interface (UI)/Digital Media Interfaces Kategorisi

The Stevie® Ödülleri
Finans Sektörü "Yılın Şikayet Yönetimi Takımı" Bronz Ödül

Mixx Awards Türkiye Ödülleri
Addressable TV kategorisinde Nakit Ödül Kampanyası ile Gümüş Mixx Ödülü

Future of CIO & Awards
Most Influential CIOs - Sinan Erdem Özer, Odeabank Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Şikayetvar 9. A.C.E. (Achievement in Customer Excellence) Ödülleri
Bankacılık B Kategorisi Birincilik Ödülü

IMI Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri
En İyi Kalite ve Gelişim Yönetimi Kategorisi Birincilik Ödülü

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

İsim	Görevi	Atanma Tarihi	Tahsil
Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Başkanı	14.04.2014	Y. Lisans
Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.10.2019	Y. Lisans
Antoine Najm	Yönetim Kurulu Üyesi	09.01.2020	Lisans
Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi	12.10.2020	Doktora
Dr. Farid Lahoud	Yönetim Kurulu Üyesi	14.12.2020	Doktora
Chahdan Jebeyli	Yönetim Kurulu Üyesi	03.06.2021	Y. Lisans
Oya Aydınlık	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2021	Lisans
Hilmi Güvenal	Yönetim Kurulu Üyesi	07.04.2022	Lisans
Elias Abou Sleiman	Yönetim Kurulu Üyesi	28.09.2023	Y. Lisans
Hassan Saleh	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2024	Y. Lisans
Dr. Mert Öncü	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	02.04.2018	Doktora
Yalçın Avcı	Genel Müdür Vekili-Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	07.06.2012	Y. Lisans
Mehmet Gökmen Uçar	Genel Müdür Vekili- Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	02.07.2018	Lisans
Sinan Erdem Özer	Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	03.09.2018	Y. Lisans
Hüseyin Gönül	Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı	24.06.2019	Lisans
Emir Alpay	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	09.09.2019	Y. Lisans
Cenk Demiröz	Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	25.11.2019	Y. Lisans
Ebru Vardar	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	14.09.2020	Lisans
Hüseyin Cem Taner	Kredi İzleme ve Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	01.06.2012	Lisans
Gürcan Kırmızı	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	21.11.2022	Lisans
Tolga Usluer	İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2017	Y. Lisans
Aslı Pınar Akbaydoğan	Direktör, Baş Hukuk Müşaviri	04.01.2016	Lisans

Ünvanı	Görevi	Seçildiği Genel Kurul	Görev Süresi
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Denetçi	26.03.2024	1 Yıl

Khalil El Debs
Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Khalil El Debs Mart 2024 tarihinden beri Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Khalil El Debs, Bank Audi s.a.l. bünyesinde Grup Genel Müdürü olarak görev yapmakta olup Grubun genel stratejisini, liderliğini ve yönetimini denetlemekte, tüm iş kollarında ve bölgelerde Grubun vizyonunu ve hedeflerini yönlendirmektedir. Kendisi Kurumsal & Ticari Bankacılık, Sermaye Piyasaları & Hazine, KOBİ, Bireysel Bankacılık, Enerji & Altyapı Finansmanı, Operasyonlar, Özel Bankacılık, Özel Sermaye ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerinden sorumlu bulunduğu Grup Genel Müdür Vekilliği görevini dört yıl boyunca yerine getirdikten sonra, Mayıs 2024'te bu göreve atanmıştır.

1995 yılında Bank Audi Grubu'na katıldığında, Khalil El Debs Banka'nın Lübnan'daki kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerinin gelişiminde kilit rol oynamış ve aynı zamanda Bank Audi'nin 2004 yılından beri uyguladığı bölgesel yayılma politikasına etkin olarak katkıda bulunmuştur. Bank Audi'nin çeşitli ülkelerde faaliyet gösteren iştiraklerinde Kredi Komitesi Üyesi olarak görev almasının yanı sıra, daha önce, Grup Kurumsal Bankacılık Yöneticisi olarak görev yapmış ve ilgili ülkelerdeki iştiraklerin kurumsal ve ticari kredilendirme faaliyetlerini yönetmiştir. 2008 yılında, Grubun Sendikasyon ve Proje Finansmanı Departmanı'nı kurmuş ve faaliyete geçirmiştir. Ayrıca MENA olarak adlandırılan Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde çok sayıda başarılı işlem gerçekleştirmiştir.

Kendisi ayrıca Bank Audi LLC (Katar) Yönetim Kurulu Başkanı olup Bank Audi France sa (Fransa) ve Bank Audi Suisse sa (İsviçre) bünyesinde de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Khalil Debs, Lübnan Amerikan Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans derecesi almış ve 2001 yılından bu yana Sertifikalı Finansal Analist (CFA) ünvanına sahiptir.

Mouayed Makhlouf
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi, Kredi Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Mouayed Makhlouf Ekim 2019'dan bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi olup Mart 2024'te Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Ağustos 2019'da Bank Audi Grubuna katıldığından beri, Mouayed Makhlouf, Grup İcra Komitesi Üyesi olup, günümüzde Grubun Toptan ve Kurumsal Bankacılık yönetiminden sorumludur.

Bank Audi bünyesine katılmadan önce Makhlouf, Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Dünya Bankası Grubu bünyesinde, özel sektör yatırımları yoluyla bölge içerisinde ekonomik kalkınmayı desteklemek adına IFC'nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde 20'yi aşkın ülkedeki yatırımları ve danışmanlık programlarından sorumlu Direktör olarak görev almıştır. Kendisinin Kuzey Afrika ve Orta Doğu Bölgesi Direktörlüğü görevi süresince, IFC'nin bölgedeki çalışmaları bölgede yer alan çoğu ülkede öne çıkan özel sektör projelerine doğrudan yatırım ve ilgili makamlar ve hükümetler aracılığıyla gelişime yönelik projelere katılım yoluyla, bölgedeki ülkelerin gelişmesine yönelik daha güçlü bir özel sektör katılımı sağlamak için uygun bir alan yaratmak adına ciddi bir boyuta ulaşmıştır. Bölgesel Direktörlük görevi öncesinde, Mouayed Makhlouf, IFC'de Finansal Kurumlar Grubu Müdürü olarak Dubai, Birleşik Arap Emirlikleri'nde çalışmış, IFC'nin Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki yatırımlarından sorumlu olmuştur.

Makhlouf, IFC'ye 1998 yılında Washington DC'de katılmıştır. IFC'deki kariyeri boyunca, Orta Asya, Orta Doğu ve Kuzey Afrika, Türkiye, Avrupa, Latin Amerika ve Asya da dâhil olmak üzere birçok pazardan sorumlu olarak, farklı bölgelerde başlıca makamlarda çalışmıştır. Mouayed Makhlouf, George Washington Üniversitesi'nden (Washington, DC) Finans alanında lisans derecesine sahiptir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

Antoine Najm
Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi ve Kredi Komitesi Üyesi

1993 yılında HEC Montreal Üniversitesi İşletme Bölümü'nden Finans lisans derecesi alan Antoine Najm, ön lisans ve lise eğitimini Kanada'da tamamlamıştır.

Antoine Najm, Mayıs 2024'den bu yana Bank Audi S.A.L.'de Grup Baş Risk ve Kredi Görevlisi olarak görevini sürdürmekte olup (i) Lübnan'daki ve yabancı kuruluşlara bakan piyasa, kredi ve operasyonel riskleri içeren Risk Yönetimi, (ii) Bölgesel Kredi Onayları ve İncelemeleri, Grup Kredi Yönetimi ve Yönetim Bilgi Sistemi'ni içeren Grup Kurumsal Krediler, (iii) İzleme, Takip ve Yönetim departmanlarından sorumludur.

Grup İcra Komitesi Üyeliği'nin yanı sıra, iştiraklerin (kredilerin sınıflandırılması ve sınıf değişiklikleri gibi konuları içeren) IFRS9 komitelerinin bir üyesi olan Najm, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarının dâimi davetlisi ve idari takip komitelerinin de kilit üyesidir.

Antoine Najm, Mayıs 2005'te Kredi Riski İnceleme Yöneticisi olarak Bank Audi Grubu'na katılmıştır. Bank Audi Grubu'na katılmadan önce, Ocak 2000-Nisan 2005 tarihleri arasında Kredi Departmanı Yöneticisi olarak da çalıştığı Bank Saradar'da çeşitli pozisyonlarda 11 yıl süreyle görev almıştır. Ocak 2020 tarihinden beri Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Dr. Ayşe Botan Berker
Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Orta öğrenimini TED Ankara Koleji'nde tamamlayan Dr. Botan Berker, lisans eğitimini ODTÜ İşletme Bölümü'nde, lisansüstü eğitimini ise University of Delaware'de Ekonomi dalında yapmış olup, Marmara Üniversitesi'nden Finans Doktoru ünvanı almıştır. İş yaşamına, T.C. Merkez Bankası'nda Dış Borç Uzmanı olarak başlayan Berker, daha sonra Dünya Bankası ve OECD Türkiye'ye Yardım Konsorsiyumu bünyesinde sağlanan kredilerle ilgili çalışmalar yapmıştır. Ödemeler Dengesi Bölümü'nde Müdür Yardımcılığı'nı takiben, Merkez Bankası'nın yurt dışı piyasalardan borçlanmalarını gerçekleştirmekten sorumlu Uluslararası Kuruluşlar Bölümü'nde Müdürlük yapmıştır. 1994-1996 yılları arasında Merkez Bankası Londra Temsilciliği görevini yürüttükten sonra, 1999 Ocak ayında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrılarak, Fitch Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun Türkiye ofisini açmıştır. 2012 yılı Mart ayına kadar Fitch Ratings Türkiye'nin Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 2012 yılı Nisan ayında Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık Hizmetleri şirketini kurmuştur. 2012-2018 döneminde Turcas Petrol A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı olarak, 2018-2024 döneminde de İş Leasing A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmıştır.

2023 yılından itibaren, Ulusal Faktoring A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı olan Berker, ayrıca Global İlişkiler Forumu Üyesi olmasının yanında Türk Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi ve Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Botan Berker, Ekim 2020'den bu yana Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Dr. Farid Lahoud
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Farid Lahoud, Aralık 2020'den bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

İş hayatına Londra merkezli lider bir iskonto şirketinde başlayan Lahoud, daha sonra 1991 yılında Bank Audi Lübnan'a katılmıştır. Bank Audi'deki kariyeri boyunca kurumsal ve yapılandırılmış finansman ile proje finansmanı bölümlerinde üst düzey roller üstlenen Farid Lahoud, aynı zamanda borçlanma programları, banka sermaye enstrümanları, hibrit hisse senedi ihraçları ve varlığa dayalı menkul kıymet programlarının oluşturulması ve yapılandırılmasını yönetmiştir. 2006 yılında Bank Audi Grup Genel Sekreteri olarak atanan Dr. Lahoud, 2020 yılında ise Grup Baş Uyum Görevlisi ve grup bünyesindeki çeşitli iştiraklerin Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

2019 yılından 2022 yılına kadar Birleşmiş Milletler Eğitim, Bilim ve Kültür Örgütü'nün (UNESCO) Gözetim Danışma Kurulu Üyesi olarak görev alan Farid Lahoud, 2013-2016 yılları arasında Dünya Sağlık Örgütü'nün Gözetim Danışma Kurulu Üyesi (2014 ve sonrasında ise Başkanı) olarak görev almıştır.

Farid Lahoud'un Paris Sorbonne Üniversitesi bağlantılı, Lübnan merkezli ESA İşletme Okulu'ndan Doktora derecesi ve Londra Şehir Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Beyrut Amerikan Üniversitesi'nden ise Mühendislik lisans derecesi bulunmaktadır.

Chahdan Jebeyli
Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı

Bank Audi Grup Baş Danışmanı olarak, Hukuk ve Uyum konularından sorumlu olan Chahdan Jebeyli, Suudi Arabistan'da faaliyet gösteren Audi Capital bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı'dır. Chahdan Jebeyli, Haziran 2021'den bu yana Odeabank Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Aynı zamanda, Arap Bankacılar Birliği Uyum Görevlileri Komitesi eski Başkanı olan Jebeyli, Lübnan Bankalar Birliği Uyum Komitesi Başkanı'dır. Chahdan Jebeyli, Citibank'ta Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi Hukuk ve Uyum Konularından Sorumlu Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2007 yılında Bank Audi Grubu'na katılmış olup Citibank'tan önce ise ABD'de ticari konular ve bankacılık konularıyla ilgili hukuk alanında çalışmıştır.

Chahdan Jebeyli eski bir Lübnan Hâkimi olmasının yanında, Boston Üniversitesi'nden Uluslararası Bankacılık Hukuku Çalışmaları alanında Yüksek Lisans (LLM) derecesine sahiptir ve New York Barolar Birliği, Uluslararası Barolar Birliği ve Beyrut Barolar Birliği Üyesi'dir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

Oya Aydınlık
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Maryland Üniversitesi'nden İşletme alanında lisans derecesi bulunan Oya Aydınlık, kariyerine Arthur Andersen'de Denetçi olarak başlamıştır. Sonrasında Müfettiş olarak Societe Generale bünyesine katılan Aydınlık, 1991 ve 1996 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Kendisi bir süreliğine Londra'da çalışmış ve JPM İstanbul Şubesi'nin kuruluşunda görev almış olup sonrasında JPMC Türkiye Genel Müdür Yardımcısı ve Müdürler Kurulu Üyesi olarak Türkiye'ye taşınmıştır. Aydınlık, ayrıca hisse senedi, vadeli işlemler ve opsiyon konularında aracılık hizmeti veren JPM Menkul Değerler A.Ş. şirketinde de Müdürler Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.

2011 yılında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak Credit Agricole, Türkiye bünyesine katılmış ve daha sonra Denetim Komitesi Başkanlığı görevini de üstlenmiştir. Sonrasında ise, Standard Chartered Yatırım Bankası'nın bankacılık lisansını almasının ardından, kariyerine Kurum'un Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak devam etmiş ve bu görevini 2020 yılına kadar sürdürmüştür.

Haziran 2021'den bu yana Odea Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı'dır.

Hilmi Güvenal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

1985 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Güvenal, 1993 yılında Harvard Business School bünyesinde Yönetim Geliştirme Programı'nı tamamlamıştır.

Profesyonel iş hayatına başladığı Tekfen Grubu bünyesinde 15 yıl boyunca birçok şirkette üst düzey yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2009 ve 2019 yılları arasında ise Hayat Varlık Yönetim A.Ş. firmasının CEO'su, 2012-2024 yılları arasında Tam Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini yapmıştır.

Güvenal, 2002 yılında, kurduğu Reform Kurumsal şirketi bünyesinde danışmanlık faaliyetine devam etmektedir.

Güvenal, halen Dünya Varlık Yönetim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Güvenal, 2023 yılında ilk kitabı olan "Yol Yakınken"i yayımlamıştır.

Elias Abou Sleiman
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi

Elias Abou Sleiman, Londra'da London School of Economics'in Ekonomi Fakültesi'nden Karşılaştırmalı Yönetim alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Ayrıca Beyrut Üniversitesi'nden Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi alanında lisans derecesine sahiptir.

Elias Abou Sleiman, 2009 yılında Bank Audi Grup bünyesine bankanın Lübnan'daki risk departmanında, Karşı Taraf Kredi Riski Grup Başkanı olarak katılmıştır. Elias Abou Sleiman daha önce 16 yıl boyunca Londra'da çeşitli bankacılık işlerinde çalışmış, son olarak ABN-AMRO Bank'ta Kıdemli Risk Yetkilisi-Başkan Yardımcısı ve daha sonra RBS'de Türevler ve Alım Satım Kredi Riski alanında görev almıştır.

Elias Abou Sleiman, Haziran 2018'de Bank Audi'nin Grup Baş Risk Sorumlusu pozisyonuna terfi etmiş olup görevine halen devam etmektedir. Elias Abou Sleiman, Bank Audi Grup İcra Komitesi Üyesi'dir ve Banka'nın APKO ve IFRS 9 Komitelerinde yer almaktadır. Elias Abou Sleiman halen Bank Audi LLC'nin (Katar) Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Odeabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup Banka'nın Denetim ve Risk Komitelerinde görev almaktadır.

Mr. Hassan Saleh
Yönetim Kurulu Üyesi

Haziran 2024'te Odeabank Yönetim Kurulu'na katılan Hassan Saleh, 30 yılı aşkın kapsamlı bankacılık deneyimine sahiptir. Saleh, halen Bank Audi Lübnan'ın Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda Bank Audi'nin öncü dijital bankacılık platformu ve Lübnan'daki ilk dijital banka olan NEO'nun CEO'sudur. Bu görevlerinde dijital dönüşüm, bireysel bankacılık inovasyonu ve operasyonel verimlilik gibi stratejik girişimlerin arkasındaki itici güç olmuştur.

Saleh, Bank Audi'nin dönüşümsel beş yıllık Teknoloji Programı'nı başarıyla yönetmiş ve bankayı dijital bankacılık alanında lider olarak konumlandırmıştır. Maliyet optimizasyonu ve müşteri deneyimi alanındaki çabaları, bankanın büyümesine ve Türkiye, Mısır ve Ürdün pazarlarına açılmasına önemli ölçüde katkıda bulunmuştur.

Odeabank'taki görevine ek olarak Saleh, Bank Audi LLC Qatar ve Bank Audi France SA yönetim kurullarında görev yapmaktadır. Université Saint-Joseph'ten Finans ve Bankacılık alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Saleh, aynı kuruma eğitmen olarak da katkı sağlamıştır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

Dr. Mert Öncü
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı

Lisans derecesini İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan Dr. Mert Öncü, Chicago DePaul Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans çalışmalarını sürdürmüş, aynı üniversitede asistanlık görevi yürütmüştür. 1992-1994 yılları arasında ise Chicago Mercantile Exchange Group'ta stajını tamamlamıştır. 2001 yılında Öncü, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden Bankacılık doktora derecesini almıştır. 2010 yılında Insead Fransa'da "Büyüyen Liderler ve Büyüyen Şirketler Sertifika Programı"nı, 2017 yılında ise Harvard Üniversitesi'nde "İleri Seviye Yönetim Programı" (AMP)'nı tamamlamıştır.

Dr. Mert Öncü, kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlamış, 2001 yılında Koçbank-Unicredit birleşmesinde , ve 2006 yılında da Yapı Kredi'nin satın alınması sonrası Koçbank/Unicredit in Yapı Kredi ve tüm iştiraklerinin birleşmesinde görev almıştır. Birleşme sonrasında Yapı Kredi'de Hazine Yönetimi Birimi'nde üst düzey sorumluluklar üstlenmiştir. Bu görevlerine ek olarak, 2007-2013 yılları arasında İzmir'de kurulmuş olan Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmüştür.

2011 yılında Yapı Kredi'de Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi üst düzey görevlerinin yanında, Ocak 2018 itibarıyla Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu Üyeliğini yürüten Dr. Mert Öncü, 2 Nisan 2018'de Odea Bank A.Ş.'ye Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yalçın Avcı
Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcısı

1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Metalürji Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesini alan Avcı, Türk Boston Bank A.Ş.'de MT Programı'na kabul edilmiş ve Kurumsal Bankacılık alanında bankacılık kariyerine başlamıştır.

Avcı 1997 yılında, Ankara Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans (MBA) derecesini almış, 1997-1998 yılları arasında İktisat Bankası Ankara Şubesi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmıştır.

1998 yılında İstanbul'a gelerek o zamanki ismi ile Midland Bank A.Ş.'ye katılmış, Banka'nın HSBC A.Ş. olarak Türkiye pazarındaki hızlı büyümesinde katkılar sağlamış, önce 2001 yılında gerçekleştirilen Demirbank'ın ve akabinde 2002 yılındaki Advantage Kart'ın satın alım işlemlerinde aktif görevler almıştır. 2005-2010 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Otomotiv, Perakende, Enerji ve Gayrimenkul Sektör(leri) Başkanı olarak görev yapmış, 2010-2012 yılları arasında ise Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı olarak Kurumsal Şubeler Satış ve Pazarlama sorumluluğunu üstlenmiştir.

Avcı, 13,5 yıllık HSBC kariyerinin ardından, 2012 yılında kuruluş ekibinde yer almak üzere Odea Bank A.Ş.'ye Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. Sorumluluk alanı, önce Ticari Bankacılık ve akabinde KOBİ Bankacılığı olarak genişletilmiş ve Kasım 2018'de Banka'nın Toptan Bankacılık alanındaki tüm faaliyetleri rekabet avantajı en yoğun Ticari Bankacılık çatısı altında birleştirilmiştir. Avcı, Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olup, mevcut sorumluluklarının yanında, Kasım 2019 itibarıyla ise Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

Mehmet Gökmen Uçar
Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir ünvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır.

Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar, Ağustos 2012 tarihinden itibaren Perakende Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiş ve aynı dönemde KKB Yönetim Kurulu Üyesi olarak da çalışmıştır.

Uçar, Ocak 2016 tarihinden Temmuz 2018 tarihine kadar İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi Üyesi olarak görev almıştır. Temmuz 2018'de Odea Bank A.Ş.'de Strateji ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Mehmet Gökmen Uçar, Kasım 2018 itibarıyla Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Aralık 2021 itibarıyla ise Genel Müdür Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Sinan Erdem Özer
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan Erdem Özer, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Koç Üniversitesi'nde ise MBA programını tamamlamıştır. Kariyerine 1994 yılında Koçbank'ta başlayan Özer, 2006 yılına kadar Sistem Mühendisliği, Bölüm Müdürlüğü, Sistem Destek ve Operasyon Grup Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Yapı Kredi Bankası ve Koçbank entegrasyon projesi sırasında altyapı ekibinin liderliğini de üstlenen Özer, 2008-2010 yılları arasında Yapı Kredi BT Hizmet ve Destek Grupları Yöneticiliği, 2010-2018 yılları arasında Altyapı, İşletim, İç Müşteri Destek, Güvenlik ve İştirakler Yazılım Ekiplerinden Sorumlu Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.

Özer, Eylül 2018 tarihi itibarıyla Odea Bank A.Ş. Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

Hüseyin Gönül
Genel Müdür Yardımcısı

Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

Gönül, 2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş. Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Haziran 2019'dan itibaren Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olan Gönül, Nisan 2022 itibarıyla Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Emir Alpay
Genel Müdür Yardımcısı

Emir Alpay, 1996 yılında Marmara Üniversitesi Uluslararası İşletme ve Pazarlama dalında lisans, 1997 yılında ise Kuzey Londra Üniversitesi Uluslararası İşletme dalında yüksek lisans derecelerini almıştır.

Kariyerine 1999 yılında Koçbank'ta başlayan Alpay, 2006 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek burada sırasıyla Kurumsal Satış Direktörlüğü, Hazine, Türev Ürünler ve Döviz Piyasaları Grup Direktörlüğü görevlerini üstlenmiş; 2013 yılında Yapı Kredi Portföy Yönetimi CEO görevine atanmıştır. Alpay, Eylül 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Cenk Demiröz
Genel Müdür Yardımcısı

Cenk Demiröz, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans, Cornell Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden yüksek lisans derecesini aldıktan sonra, 2000 yılında HSBC Bank Kurumsal Bankacılık Birimi'nde Müşteri Temsilcisi olarak çalışmaya başlamıştır.

2002-2010 yılları arasında, HSBC Bank Kurumsal ve Ticari Krediler Birimi'nde görev yapmıştır. 2010 yılında ING Bank'ta Ticari ve KOBİ Kredileri Eş Başkanı olarak görev aldıktan sonra, HSBC Bank'a geri dönerek Kurumsal, Ticari ve Finansal Kurumlar Krediler Tahsis, Piyasa ve Karşı Taraf Risklerinden Sorumlu Direktör olarak çalışmıştır. 2017-2019 yılları arası Albaraka Türk Bankası'nda Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili görevlerini üstlenen Demiröz, Kasım 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Ebru Vardar
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Vardar, kariyerine Vestel'de başlamıştır. 1997 yılında Arthur Andersen şirketinde İK danışmanı olarak kariyerine devam eden Vardar, altı yıllık danışmanlık deneyimi boyunca farklı sektörlerde birçok yeniden yapılanma projesinde çalışmıştır.

2003 yılı itibarıyla Ernst & Young şirketinde İK Direktörü rolünü üstlenmiştir. 2013 yılında Yapı Kredi Bankası'na geçerek İK Direktörlüğü görevini sürdüren Vardar, kariyeri boyunca kurum kültürü, işveren markası, performans yönetimi ve ödüllendirme sistemleri, işe alma, yetenek yönetimi konularında projeler gerçekleştirmiştir. Son olarak Boyner Büyük Mağazacılık İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Ebru Vardar, Eylül 2020'de Odeabank A.Ş.'de çalışmaya başlamış ve halen İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, ÜST YÖNETİM (İCRA KURULU ÜYELERİ) VE DENETÇİLER

Cem Taner
Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Cem Taner, bankacılık kariyerine 1996 yılında Koçbank Yönetici Adayı (MT) Programı ile başlamıştır. Daha sonra sırasıyla Citibank, Oyakbank ve HSBC Bank'ta Kurumsal ve Ticari Bankacılık bölümlerinde çeşitli yönetsel görevler üstlenen Cem Taner, 2012 yılına kadar HSBC Bank'ta Kurumsal Merkez Grup Başkanı olarak görev almıştır. 2012 senesinde ise henüz kuruluş aşamasında iken Odeabank'a Kurumsal ve Ticari Bankacılık Merkez Direktörü olarak katılmıştır.

Odeabank'ta 2019 yılında Kredi İzleme ve Takip Bölümü'nün yeniden organizasyonu ve yapılandırılması ile görevlendirilen Cem Taner, Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme, Kobi Yakın Takip, Bireysel Tahsilat, Veri Analiz ve Raporlama, İdari Takip, Sorunlu Krediler Yönetimi, Yasal Takip ve Kredi Varlık Yönetimi Bölümlerinden Sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak çalışmıştır.

Bu görevlerinin yanı sıra Odeabank'ın sektörde bir ilk olarak geliştirdiği yapay zeka kullanan ve makine öğrenmesine dayalı yeni bir erken uyarı sistemi kurulması projesini yönetip hayata geçiren Cem Taner, Kredi İzleme ve Takip Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Gürcan Kırmızı
Genel Müdür Yardımcısı

Gürcan Kırmızı, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 2002 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Ödeme Sistemleri'nde başlayan Kırmızı, 2010 yılında aynı kurumda Ödeme Sistemleri Portföy Yönetimi Direktörü; 2013 yılında Perakende Bankacılık Pazarlama Analitiği ve Birebir Pazarlama Direktörü olarak atanmıştır. 2015-2018 yılları arasında Kredi Risk Yönetimi Grup Direktörü olarak görev alan Kırmızı, 2018-2019 yılları arasında ise aynı kurumda Perakende Bankacılık Segment Yönetimi Grup Direktörü görevini yürütmüştür. 2019-2022 yılları arasında McKinsey&Company İstanbul Ofisi'nde bankacılık, ödeme sistemleri ve finansal teknolojiler (FinTech) sektörlerinde strateji ve iş geliştirme alanlarındaki danışmanlık projelerinin tasarımı ve yönetiminden sorumlu Yardımcı Ortak görevini yürüten Gürcan Kırmızı, Kasım 2022'den bu yana Odeabank A.Ş. Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.

Tolga Usluer
Genel Müdür Yardımcısı

Tolga Usluer, 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden lisans ve 2009 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nden İşletme yüksek lisans diplomasını almıştır. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Finansbank bünyesinde Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Tolga Usluer aynı kurumda üstlendiği çeşitli görevler sonrasında son olarak Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır. 10.07.2017 tarihi itibarıyla Odeabank Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlayan Tolga Usluer, Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Fraud Examiner (CFE) denetçi sertifikalarına sahip olup, The Institute of Internal Auditors (The IIA) nezdinde Enstitü İlişkileri Komitesi (Institute Relations Committee) başkanlığını yürütmektedir. 15.05.2024 tarihi itibarıyla İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Tolga Usluer, Banka'nın iç denetim, mevzuat ve uyum fonksiyonlarının sorumluluğunu üstlenmektedir.

KOMİTELER

Kredi Komitesi
Kredi Komitesi, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, Banka'nın kredi tahsis faaliyetleri için kılavuz oluşturmakla görevlidir. Kredi Komitesi, Banka özkaynaklarının %10'u ile sınırlı olmak koşulu ile kredi tahsisi yapmak veya delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine atanan görevleri yerine getirmekten sorumlu bir danışma ve karar kuruludur.

Kredi Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Dr. Mert Öncü	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)
Komite Üyesi	Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Üyesi	Antoine Najm	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Yedek Üyesi	Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Başkanı
Komite Yedek Üyesi	Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi
Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü izlemekle; Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapma ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle sorumlu komitedir. Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimine İlişkin Yönetmelik hükümlerine ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmekte ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmaktadır.

Ek olarak, İç Denetim Sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemeleri incelemek, Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan Denetim Komitesi'ne veya İç Denetim Birimi'ne ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak Denetim Komitesi'nin diğer görev ve sorumlulukları arasındadır.

Bu görevlerinin ifasına ilişkin olarak ilgili birimlerden ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarından raporlar almakta ve değerlendirmelerini bu kapsamda gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Denetim Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Oya Aydınlık	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Dr. Farid Lahoud	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Elias Abou Sleiman	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi
Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemleri Banka içinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletmek üzere uygun iletişim kanalları sağlayan, muhtemel sapmaların rapor edilmesine imkân verecek sistemleri üreten ve Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izleyerek, bu konuda iyileştirme çabalarında bulunan ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunan komitedir. Komite, yıllık olarak Banka Kurumsal Yönetim çerçevesini gözden geçirmekte ve buna ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na bir rapor sunmaktadır.

Komite, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu düzenli olarak takip etmekte; Yönetim Kurulu'na yeni üye (yönetici) alım sürecinin ve gerekli görülürse sürekli yönetici gelişimi programının oluşturulması ve uygulanmasını yönetmektedir. Yönetim Kurulu üye dağılımı, yapısı, politika ve süreçlerinin ilgili yasal ve düzenleyici gereklilikleri karşılamasını, Kurumsal Yönetim çerçevesinin doğru şekilde uygulanmasını sağlamakta ve sorunların ortaya çıkması halinde görüşünü bildirmektedir. Ağustos 2023 tarihi itibarıyla yapılan güncelleme kapsamında Komite, Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin takibinden ve Banka Sürdürülebilirlik Raporu'nun onaylanmasından da sorumludur. İlgili mevzuat gereğince Komite Başkanı icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Chahdan Jebeyli	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Üyesi	Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Hilmi Güvenal	Yönetim Kurulu Üyesi

KOMİTELER

Risk Komitesi
Risk Komitesi, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, Banka tarafından maruz kalınabilecek riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek ve kontrol etmekle görevli ve sorumlu komitedir. Risk Komitesi, Yönetim Kurulu'nun Banka'nın risk iştahının tesis edilmesi, risk çerçeve ve politikalarının incelenip onaylanması, periyodik risk raporlarının incelenmesi ve Banka içerisindeki risk fonksiyonlarının takibi gibi sorumlulukların yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu'na destek olmaktadır.

Banka'nın Risk Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Dr. Ayşe Botan Berker	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Üyesi	Antoine Najm	Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi	Elias Abou Sleiman	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi
Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde düzenli olarak Yönetim Kurulu'na sunan; Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Üst Düzey Yöneticilere ve diğer Banka personeline verilecek ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlayan komitedir.

Ücretlendirme Komitesi'nin organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir:

Komite Başkanı	Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Başkanı
Komite Üyesi	Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Odeabank Yönetim Kurulu 2024 yılı içerisinde;

13 Şubat 2024, 26 Mart 2024, 9 Mayıs 2024, 6 Ağustos 2024, 6 Kasım 2024 ve 13 Aralık 2024 tarihlerinde fiilen toplanmış; 10 Eylül 2024 ve 10 Ekim 2024 tarihlerinde ise video konferans yoluyla toplantı gerçekleştirmiştir.

13 Şubat 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Tamer Ghazaleh'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mouayed Makhlouf geçerli mazereti sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 9 (dokuz) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

26 Mart 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Tamer Ghazaleh'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Tamer Ghazaleh, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Mouayed Makhlouf, Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır.

Bu toplantıda 13 (on üç) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

9 Mayıs 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Chahdan Jebeyli ve Sn. Elias Abou Sleiman geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 8 (sekiz) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

6 Ağustos 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Chahdan Jebeyli ve Sn. Hassan Saleh geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 5 (beş) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

10 Eylül 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman, Sn. Hassan Saleh ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır.

Bu toplantıda 1 (bir) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

10 Ekim 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; video konferans yoluyla bir toplantı yapmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman ve Sn. Mert Öncü toplantıya video konferans yoluyla katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Chahdan Jebeyli ve Sn. Hassan Saleh geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 1 (bir) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, toplantının fiilen yapılamaması nedeniyle, ilgili kararlar Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzalanmıştır.

6 Kasım 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Ayşe Botan Berker, Sn. Farid Lahoud, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman, Sn. Hassan Saleh ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır.

Bu toplantıda 7 (yedi) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

13 Aralık 2024
tarihinde Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs'in başkanlığında toplanmış olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Khalil El Debs, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Mouayed Makhlouf, Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Antoine Najm, Sn. Botan Berker, Sn. Chahdan Jebeyli, Sn. Oya Aydınlık, Sn. Hilmi Güvenal, Sn. Elias Abou Sleiman ve Sn. Mert Öncü toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sn. Farid Lahoud ve Sn. Hassan Saleh geçerli mazeretleri sebebiyle toplantıya katılamamıştır.

Bu toplantıda 8 (sekiz) adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

Yönetim Kurulu'nca 2024 yılı içerisinde, yukarıdaki toplantılarda görüşülerek Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak sirkülasyon yoluyla imzaya sunulan kararların dışında, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapılmaksızın, Türk Ticaret Kanunu madde 390/4'e uygun olarak 23 (yirmi üç) adet karar alınmıştır.

KOMİTE TOPLANTILARI

Denetim Komitesi
Denetim Komitesi 2024 yılı içerisinde, 12 Şubat 2024, 26 Mart 2024, 8 Mayıs 2024, 5 Ağustos 2024 ve 4 Kasım 2024 tarihlerinde fiilen toplanarak 14 (on dört) adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi
Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi 2024 yılı içerisinde, 13 Şubat 2024, 8 Mayıs 2024 ve 5 Kasım 2024 tarihlerinde fiilen toplanarak 2 (iki) adet karar almıştır.

Risk Komitesi
Risk Komitesi 2024 yılı içerisinde, 12 Şubat 2024, 26 Mart 2024, 9 Mayıs 2024, 5 Ağustos 2024 ve 5 Kasım 2024 tarihlerinde fiilen toplanarak 4 (dört) adet karar almıştır. Bunun dışında Komite, 13 Aralık 2024 tarihinde, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapmaksızın, sirkülasyon yoluyla 1 (bir) adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi
Ücretlendirme Komitesi 2024 yılı içerisinde, 23 Ocak 2024 tarihinde video konferans yoluyla toplantı gerçekleştirerek 1 (bir) adet karar almıştır. Bunun dışında, Komite 20 Mart 2024 ve 13 Eylül 2024 tarihlerinde, fiilen veya video konferans yoluyla toplantı yapmaksızın, sirkülasyon yoluyla 2 (iki) adet karar almıştır.

Odeabank, 2024 yılında bağımsız yönetim kurulu ve komite üyelerine brüt 7.113.882,96 TL ödeme yapmıştır.

İÇ SİSTEMLERE BAĞLI BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

Hüseyin Gönül
Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı/CRO
Hüseyin Gönül, 1995 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği dalında lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında, Demirbank A.Ş. Yönetici Programı ile başlayan Gönül, 1996-1998 yıllarında Demirbank A.Ş.'de İç Denetçi, 1999-2005 yılları arasında Dışbank A.Ş.'de sırasıyla İç Denetçi ve Risk Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2005 yılında Fortis Bank A.Ş.'de Kredi Riski Yönetimi Direktörlüğü görevini üstlenmiş ve Şubat 2011'de TEB A.Ş.'de Derecelendirme Modelleri Geliştirme Direktörlüğü görevine atanmıştır. Gönül, Haziran 2019 itibarıyla Odea Bank A.Ş.'de İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış ve mevcut durumda Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Tolga Usluer
İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Usluer, 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden lisans ve 2009 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nden İşletme yüksek lisans diplomasını almıştır. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Finansbank bünyesinde Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Tolga Usluer aynı kurumda üstlendiği çeşitli görevler sonrasında son olarak Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır. 10.07.2017 tarihi itibarıyla Odeabank Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlayan Tolga Usluer, Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Fraud Examiner (CFE) denetçi sertifikalarına sahip olup, The Institute of Internal Auditors (The IIA) nezdinde Enstitü İlişkileri Komitesi (Institute Relations Committee) başkanlığını yürütmektedir. 15.05.2024 tarihi itibarıyla İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Tolga Usluer, Banka'nın iç denetim, mevzuat ve uyum fonksiyonlarının sorumluluğunu üstlenmektedir.

Bahadır Bulut
Teftiş Kurulu Başkanı
Direktör
Bahadır Bulut, 2004 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve 2006 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü'nden Endüstri Mühendisliği yüksek lisans diplomasını almıştır. Kariyerine 2007 yılında Ernst and Young'da Denetçi olarak başlamıştır. 2008 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Alternatifbank bünyesine katılan Bahadır Bulut, daha sonra Fibabanka ve Odeabank Teftiş Kurulu Başkanlıklarında üstlendiği çeşitli görevler sonrasında son olarak Odeabank bünyesinde Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır. 10.06.2024 tarihi itibarıyla Odeabank Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya başlayan Bahadır Bulut, Certified Information Systems Auditor (CISA) denetçi sertifikasına sahiptir.

Ersin Pirgaip
Mevzuat ve Uyum Direktörü
Ersin Pirgaip, Kabataş Erkek Lisesi mezuniyetinin ardından, 2007 yılında Marmara Üniversitesi Ekonometri Bölümü'nde lisans ve 2011 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde işletme yüksek lisans eğitimlerini tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 2008 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, Mart 2013 döneminde ise Müfettiş ünvanıyla Odeabank bünyesine dahil olmuştur. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Fraud Examiner (CFE) denetçi sertifikaları ile farklı sermaye piyasası lisanslarına sahip olan Ersin Pirgaip, son olarak Temmuz 2019 döneminde başladığı Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı pozisyonunu sürdürmekte iken, 01.04.2024 itibarıyla Mevzuat ve Uyum Direktörü olarak görev yapmaya başlamıştır.

İÇ SİSTEMLERE BAĞLI BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

Kaan Çiftçi
İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme Direktörü
1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans ve 2000 yılında Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı (MBA) programlarını tamamlamıştır. İş hayatına 1996 yılında, Demirbank T.A.Ş.'de (2000 yılından sonra HSBC Bank A.Ş. tarafından devralınmıştır.) Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2005 yılına kadar Teftiş Kurulu'nda görev yaptıktan sonra 2005-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. İşletme Bankacılığı Bölümü'nde çalışmıştır. Kariyerine, 2012 yılında Odeabank A.Ş.'de Ticari Bankacılık-İş Stratejisi ve Altyapı Direktörü olarak devam etmiş ve 2019 Haziran ayına kadar bu görevde bulunmuş, 2019-2022 arasında İç Kontrol ve Uyum Direktörlüğü görevini yürütmüş olup, hâlihazırda İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme Direktörlüğü görevini yürütmektedir.

Harun Yorulmazlar
Risk Yönetimi
Piyasa ve Aktif-Pasif Riski Yönetimi Grup Müdürü
2005 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi İngilizce İktisat, 2007-2008 yıllarında Bologna Üniversitesi ve Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat bölümlerinde yüksek lisans eğitimlerini tamamlamıştır. İş hayatına 2008 başı itibarıyla Yapı Kredi Bankası'nda Piyasa Riski Yönetimi Uzmanı olarak başlayan Harun Yorulmazlar, kariyerine sırasıyla 2011-2013 yılları arasında TSKB'de Risk Yönetimi Yönetici Yardımcısı, 2013-2015 yılları arası Anadolubank'ta Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı, 2015-2024 yılları arası AlternatifBank'ta Piyasa Risk Yönetimi Müdürü olarak devam etmiştir. 2024 yılı Haziran ayı itibarıyla Odeabank ailesine katılan Harun Yorulmazlar, Global Association of Risk Professionals (GARP) tarafından verilen Financial Risk Manager (FRM) sertifikasına sahiptir.

Kemal Oğuz Ilgar
Risk Yönetimi
Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Grup Müdürü
2003 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans, 2005 yılında ABD, Clarkson University, New York'ta MBA programını tamamlamıştır. 2006-2012 yılları arasında Deloitte şirketinde Kurumsal Risk Hizmetleri Departmanı'nda Bağımsız Denetçi ve Danışman olarak çalışmıştır. Odeabank'a 2012 yılında katılan Ilgar, 2015 yılına kadar İç Kontrol Birimi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Hâlihazırda Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölümü'nde Grup Müdürü olarak görevini sürdürmektedir. Certified Internal Auditor (CIA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA), Certified Control Self Assessment (CCSA) ve ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi sertifikalarına sahiptir. İç kontrol, operasyonel risk, itibar riski, iş sürekliliği ve risk değerlendirme konularında uzmanlığı bulunmaktadır.

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın 2024 Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Yönetim Kurulumuzun ve Denetçilerin raporlarının ve 2024 mali yılı ile ilgili kâr-zarar tablolarının değerlendirme ve onayınıza sunulacağı toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, onların temsilcilerini ve değerli misafirlerimizi selamlıyorum.

Odeabank'ın finansal sonuçlarını değerlendirmeden önce, dünyada ve Türkiye'de yaşanan yakın dönem gelişmeleri sizlerle kısaca paylaşmak istiyorum.

2024 yılı, küresel ekonominin büyük dönüşüm süreçlerinden geçtiği bir yıl olarak aklımızda kalacak. Enflasyonun, ekonomik canlanmayla uyum içinde kontrol altına alınması tüm dünyanın ana hedefi olmuştur. Birçok ülke, para politikalarını sıkılaştırarak enflasyonla mücadele ederken, aynı zamanda büyüme hedeflerinden sapmamak için dikkatle hareket etmiştir. Ülkemizde de benzer şekilde, enflasyonla mücadele için güçlü adımlar atılmış ve ekonomik istikrar adına kayda değer ilerlemeler sağlanmıştır. Alınan makroekonomik önlemler, fiyat istikrarının sağlanmasında büyük rol oynamış, enflasyonun daha da gerilemesi ile faiz oranları da daha makul seviyelere gelmiştir. Döviz kuru istikrarı ve faiz oranlarının seviyesinin desteğiyle sayesinde Türk Lirası'nın reel değer kazanması, bankacılık sektöründe döviz risklerinin daha etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamıştır. Türk lirasının güçlenmesi, bankamızın finansal ürün ve hizmetlerini daha öngörülebilir kılarken, 2024 yılı boyunca bu dengeleme sürecine devam edilmiştir.

Bankamız da benzer şekilde küresel ticaretin ve döviz kuru dalgalanmalarının etkilerini minimize etmek için hızlı adaptasyon kabiliyetini göstererek, risk yönetim stratejilerimizi sürekli olarak gözden geçirmiş ve esnek bir operasyonel yapı oluşturmuştur.

Diğer yandan Türkiye'nin gri listeden çıkması, ülkemizin uluslararası finansal alandaki güvenini pekiştirmiştir. Değişimlerin getirdiği yeni stratejilerin de etkisiyle 2024 yılı, bankamız için de önemli bir dönüm noktası olmuştur; hissedarlar arası görüşmeler, yasal onaylara tabi olmak kaydıyla, sermayedar yapımızdaki değişiklikle sonuçlanmıştır. Abu Dabi Varlık Fonu (ADQ), Bank Audi, IFC, EBRD ve bazı küçük miktarlı hissedarlardan, Odeabank'ın sermayesinin %96'sını satın almak için anlaşma imzalamıştır.

Türkiye'nin en genç bankalarından biri olarak bu yıl da yatırımlarımızı stratejimiz doğrultusunda artırarak devam ettirdik. Türkiye'nin bankacılık lisansı sahibi teknoloji şirketi olma yolunda giderken lider 'fijital' bankası olma vizyonumuz doğrultusunda, ilk iştirakimiz Odeatech'i kurduk. Yeni iştirakimiz bilişim, iletişim ve yapay zekâ teknolojileri ile ilgili konularda Ar-Ge çalışmalarına, ve bu alanlarda danışmanlık hizmeti vermeye odaklanıyor.

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2024 yılı, Yatırımın Merkezinde Sen Varsın mottosuyla Bireysel Bankacılık alanında yatırım odağımızı artırdığımız önemli bir büyüme yılı oldu. Müşteri odaklı yaklaşımımızla, fon hacmimizi ABD doları bazında 2 kat, TL vadesiz mevduat hacmimizi 2,2 kat ve hazine gelirlerimizi 2 kat artırarak büyük bir başarıya imza attık. Bank'O şubemizde müşteri sayımızı yaklaşık 2 kat, yatırımcı müşteri sayımızı 3,5 kat ve mevduat dışı varlık hacmimizi 8,2 kat büyüttük.

Ticari Bankacılık alanında sürdürülebilirlik yatırımlarımızı artırarak, ürün portföyümüzü genişlettik. Ticari firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını desteklemek için Yeşil Dönüşüm Kredisi ve Yeşil Mevduat ürünlerini sunmaya başladık. Bu finansman desteğini, dış finansör kullanmadan, tamamen kendi kaynaklarımızla müşterilerimize sağlıyoruz.

Ayrıca kadınların güçlendirilmesine yönelik sosyal fayda çalışmalarımıza bu yıl bankacılık faaliyetlerimizi de ekleyerek, ticari bankacılık alanında kadın girişimcileri desteklemek ve yeşil dönüşümü hızlandırmak amacıyla İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile önemli bir iş birliğine imza attık.

2024 yılına ilişkin finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, Odeabank'ın mevduat dışı yönetilen müşteri varlıkları hacmi önceki yıla kıyasla %95 artışla 64,5 milyar TL'ye yükselmiş ve Odeabank pazardaki konumunu güçlendirmiştir. Etkin bilanço yönetimi, aktif kalitesinin geliştirilmesi ve hızlı değişen koşullara uyumu ön planda tutarak büyümeyi hedefleyen Odeabank'ın, 2024 yılında nakdi ve gayrinakdi toplam kredi büyüklüğü 57 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Odeabank'ın ana fonlama kaynağı olan müşteri mevduatı hacmi ise 2024 yıl sonu itibarıyla 48 milyar TL'dir. Büyük ölçüde ticari kredilerden oluşan portföyü ile Odeabank'ın 2023 yılı sonunda %4,2 olan takipteki alacakların toplam kredilere oranı 2024 sonunda %3,8 seviyesine gerilemiş, aktif kalitesinde iyileşme sağlanmıştır. Bunların yanında, Odeabank'ın sermaye yeterlilik ve likidite rasyoları güçlü konumunu sürdürmüştür. Sermaye yeterlilik rasyosu 2024 yıl sonu itibarıyla %16,5 olarak gerçekleşirken likidite yeterlilik rasyosu yasal sınırların oldukça üzerinde bir seviyededir.

Bu yeni dönemin hepimize faydalı olacağına ve bankacılık faaliyetlerimizden toplumsal fayda çalışmalarımıza kadar tüm hedeflerimizi daha da ileriye taşıyacağımıza yürekten inanıyorum.

Tüm bu çalışmalarımızın doğrultusunda Odeabank, Türkiye'nin geleceğine ve yüksek potansiyeline duyduğu derin inançla, katma değer yaratmaya devam edecektir.

Mert Öncü
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) 31 Aralık 2024:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Dönem Sonu Bakiyesi	10.000	-	-	-	3.624	209.494
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	93.391	9.261

31 Aralık 2023:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	35	-

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	2.531	6.313	24.245	19.570
Dönem Sonu	38.289	-	3.500	2.531	75.345	24.245
Mevduat Faiz Gideri	5.336	-	-	-	7.910	3.657

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın ana ortağı Bank Audi Sal'den temin ettiği 1.797.446 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). İlgili fona ilişkin faiz gideri 78.951 TL'dir.

b.3) 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	22.440.568	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	24.055	-	-

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 181.444 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2023: 116.874 TL).

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Tedarikçi	Hizmet Tanımı
Asal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Ege Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Lodos Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Terra Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Yatırım Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Nova Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Ulusal Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Kalme Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
İstanbul Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Gerçek Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Ekol Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Aden Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Eva Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Akademi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Atlas Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Çizgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Denge Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Etik Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul değerleme
Netlab Arge Yazılım Hizmetleri ve Tic. A.Ş.	Magiclick web servisi ve mobil bankacılık hizmeti
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	Murex deallarının entegrasyonu
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	TCMB Crawler - Kurların otomatik akması
32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. ve Tic. Ltd.	BBPAPI integrator - BIST ile OTASS bağlantısı
Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. (Comdata)	Müşteri dokümanlarının taranması sürecindeki işlemler
Postcom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Kart ve hesap ekstrelerinin belirlenen formatta basıma hazır hale getirilmesi, Banka'ya elektronik ortamda teslimi, Banka'nın belirleyeceği dağıtım kanalına teslim edilmesi

AGT Kurye Hizmetleri A.Ş.	Uzaktan hesap açılışında müşterilere gerekli dokümanların gönderimi, kimlik teyidi, imzalı dokümanların Banka'ya teslimi
Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Kredi kartı gönderim hizmetleri
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Ekspertiz raporları değerlendirme sistemi, ipotek sistemi
Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Gayrimenkul yönetimi ve satışı
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv hizmetleri
Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Fiziki güvenlik hizmeti
Active Bilgisayar Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	Nova menkul kıymetler yazılımı
Bilişim Destek Hizmetleri (BDH) - Netaş	BT altyapı ve hizmet sözleşmesi
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş.	Kıymetli mal nakil hizmetleri
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal ve Güvenlik Hiz. A.Ş.	ATM hizmetleri
Callact İletişim Hizmetleri Ltd. Şti.	NPL sürecinde ve gecikmiş alacakları bulunan müşterilerin dış aramaları
Safe Point Güvenlik Sistemleri A.Ş.	Elektronik güvenlik sistemlerine yönelik hizmetler (Kamera Sistemi, Alarm Sistemi vb.)
BI Stratejik Yazılım San. Tic. A.Ş.	QlikView ürününün teknik destek hizmeti
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yabancı para çek takas işlemleri
Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kart alım satım, kişiselleştirme, kart basım
ODC İş Çözümleri Danışmanlık Tic. A.Ş.	ODC akıllı SMS ve e-posta yönetimi yazılımı
Turkcell Dijital İş Servisleri	İkincil sistemler barındırma hizmeti
MTM Holografi Güvenlik ve Bilişim Tek. San. Tic. A.Ş.	Çek basım hizmeti
Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Dış kaynak çağrı merkezi hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	Swift uygulamaları satış, bakım ve destek hizmetleri
Intertech Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilişim teknolojisi altyapısı ve bankacılık platformu
NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	ATM yönetimi hizmetleri
Bilin Yazılım ve Bilişim Dan. Ltd. Şti.	İnsan kaynakları veri yönetimi uygulaması
Paycore Ödeme Hizmetleri Takas ve Mutabakat Sistemleri A.Ş. (Karbil Yazılım)	Kredi kartı ve POS operasyon
Odea Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Odeabank'a sipariş usulü yazılım geliştirme faaliyetleri

DENETİM KOMİTESİ DEĞERLENDİRMESİ

Odeabank Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (İç Sistemler Yönetmelik) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç Sistemler kapsamındaki birimlerden Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi ile Mevzuat ve Uyum Departmanı Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin Kanun, ilgili yönetmelik ve Banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izler. Ayrıca, Banka'nın taşıdığı riskleri tespit etmek, ölçmek, izlemek ve kontrol etmek için gerekli yöntemlerin mevcut olup olmadığını değerlendirir. Bununla birlikte, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü denetler, bağımsız denetçilerle istişarede bulunur ve bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Ayrıca, Yönetim Kurulu'nca seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izler.

Denetim Komitesi, 2024 yılında dört defa toplanmış ve yaptığı değerlendirme ve incelemeler sonucunda Banka'nın iç sistemlerinin planlandığı gibi işlediğini ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu değerlendirmiştir. Bu toplantıların tamamına iç sistemler yöneticileri katılmış ve faaliyetleri hakkında Komite'yi bilgilendirmiştir. Gerekli görülmesi durumunda, Banka'nın ilgili diğer birim yöneticileri de toplantılara davet edilmiştir. Komite, iç sistemler birimlerinin faaliyetlerine ilişkin olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan alınan bilgilendirmeler çerçevesinde, Komite, oluşturulan iç denetim planına baz teşkil eden risk değerlendirmelerini, güncellenen risk değerlendirmelerini, yönetim taleplerini, Komite yönlendirmelerini ve benzeri diğer sebeplerle yıl içerisinde revize edilen iç denetim planını incelemiştir. Plan doğrultusunda veya ek gerekliliklerle Teftiş Kurulu tarafından yürütülen denetim, inceleme ve danışmanlık faaliyetlerinden elde edilen bulgular ve bu bulgulara yönelik alınan aksiyonların güncel durumları Komite'ye sunulmuştur. Komite, Teftiş Kurulu'nun organizasyonu, müfettişlerin gelişimi ve diğer yönetsel başlıkları değerlendirmiş, gerekli onayları vermiş ve bu konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı tarafından yıl içerisinde yapılan sunum ve bilgi aktarımları ile Komite, yıllık kontrol planı, plana uyum düzeyi, kontrollerde tespit edilen hususlar, İç Kontrol çalışanlarının sayısı ve personel hareketleri, eğitim ve gelişim bilgileri gibi konuları incelemiştir. Ayrıca, kontrol faaliyetlerinin etkinliğini artırmaya yönelik projeler ve altyapı iyileştirme çalışmaları hakkında bilgi almış ve değerlendirmelerde bulunmuştur. Siber risklere yönelik güvenlik önlemlerinin artırılması, bulgu takibi, iş sürekliliği ve zararlı yazılım kaynaklı dolandırıcılık olayları ile etkin mücadele gibi kritik konularda önemli yönlendirmeler yapılmış ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmiştir.

Denetim Komitesi, Risk Yönetimi tarafından yapılan sunumlar, raporlar ve analizler ile Banka'nın mevcut ve potansiyel riskleri konusunda detaylı bilgi edinmiştir. 2023 yılı İSEDES raporunu, rapora ilişkin validasyon ve denetim çalışmalarını değerlendirmiş, sermaye yeterliliği, likidite, piyasa ve operasyonel risklere ilişkin önemli gösterge ve limitleri gözden geçirmiştir. Risk yönetim etkinliğini artırmayı amaçlayan projelerle ilgili bilgi almış ve Banka'nın risk yönetim çerçevesinin güçlendirilmesi için yönlendirmelerde bulunmuştur.

Mevzuat ve Uyum Direktörlüğü, yapılan sunum ve raporlamalar aracılığıyla Banka'nın artan düzenlemelere uyumu ve bunların etkileri konusunda Komite'yi bilgilendirmiştir. Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum biriminin raporlamaları ve farkındalık eğitimleriyle ilgili bilgiler paylaşılmış, bu birimin etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar üzerine değerlendirmeler yapılmıştır. Uyum risklerinin azaltılması ve yönetimi konusunda alınan önlemler de Komite'ye aktarılmıştır.

Denetim Komitesi, 2025 yılında da yeni teknolojik gelişmeler, kanun ve düzenlemelerle gelen yükümlülükler, insan kaynağı yönetimi, bilgi güvenliği ve iklim risklerinin yönetimi gibi kritik konularda Yönetim Kurulu adına izleme ve yönlendirme görevlerini yerine getirmeye devam edecektir. Ayrıca, iç sistemler birimlerinin insan kaynağı ve yetkinliklerinin artırılması için gerekli destekleri vermeye devam edecektir.

Denetim Komitesi'ne bağlı birimlerin faaliyetleri izleyen kısımlarda özetlenmiştir.

İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN BİRİMLER VE FAALİYETLERİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı
Teftiş Kurulu Başkanlığı güvence görevini üstlenirken, ekibindeki ihtiyaç duyulan bağımsızlık ve objektiflik gerekliliklerini teminen Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu'nu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunmuş olduğu faaliyet raporları üzerinden düzenli olarak bilgilendirmektedir. Teftiş Kurulu 2024 yılında, gerçekleştirdiği risk değerlendirmelerini dikkate alarak hazırladığı denetim planı çerçevesinde çalışmalarını yürütmüş, düzenlenen raporları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na iletmiş olup tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar yıl boyunca takip edilerek, sonuçlar düzenli olarak raporlanmıştır. Belirtilen plan dâhilinde şube denetimleri, süreç denetimleri, genel müdürlük denetimleri, bilgi teknolojileri ve destek hizmeti firmalarının denetimleri gerçekleştirilmiş olup mesainin bir bölümü ise plan dışı inceleme ve soruşturma faaliyetleri ile çeşitli projelere katılım ve danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetlere ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından bilgisayar destekli denetim teknolojileri kullanılmakta olup denetim çalışmaları sırasında analitik sorgularla ihtiyaca yönelik olarak özel veri veya örneklem setleri oluşturulmakta ayrıca senaryo tabanlı inceleme yöntemleri ile suiistimali tespit ve önleme çalışmaları yürütülmektedir. Ayrıca daha etkin bir kontrol ortamı yaratmak adına sürekli denetim çalışmaları devam ettirilmiştir. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından hayata geçirilen ve şube denetimlerinin baştan sonra dijital ortamda yürütülmesini sağlayan O'dit uygulaması ihtiyaçlara göre geliştirilerek kullanılmaya devam edilmiştir. Yönetişim, risk ve uyum süreçlerinin izlenmesi, takibi ve etkin yönetimine katkı sağlayan RSA Archer yazılımı aktif olarak kullanılmaya başlanmış olup Banka'ya ve tüm paydaşlara yönelik katma değerinin en üst seviyeye yükseltilmesi planlanmaktadır.

2024 yılında tamamlamış olduğu faaliyetlerle Teftiş Kurulu Başkanlığı, Odeabank'ın kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşmasına yardımcı olma sorumluluğunu üstlenirken her bir bölümün risk önceliklerini dikkate almaktadır. Bu kapsamda 2025 yılında da Üst Yönetim görüşleri ile derinleştirdiği denetim planı çerçevesindeki çalışmaları ve tüm denetim faaliyetlerine yönelik olarak uygulamaya aldığı ve hayata geçirmeyi planladığı dijital yenilikler ile Banka'ya değer katmaya devam edecektir.

İç Kontrol ve Dolandırıcılık Önleme
İç Kontrol, bankacılık faaliyetlerinin mevcut politika, prosedür ve yürürlükteki düzenlemelere uygun şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla finansal, operasyonel ve bilgi sistemleri kontrollerini izler, bağımsız olarak değerlendirir ve sonuçları etkin bir şekilde Üst Yönetim'e periyodik olarak raporlar.

2024 yılında İç Kontrol faaliyetleri kapsamında, bankacılık süreçleri ve bilgi sistemlerine yönelik gerçekleştirilen denetimlerin sonuçları ve iyileştirilmesi gereken alanlar Banka'nın ilgili birimleri ve Üst Yönetim ile paylaşılmıştır. Bu doğrultuda alınacak aksiyonlar, karşılıklı mutabakat ile belirlenmiştir. Değişen mevzuat ve iş akışlarına bağlı olarak ortaya çıkan yeni riskler analiz edilmiş, bu risklere yönelik ilave kontroller hayata geçirilmiştir. Ayrıca, Yönetim Beyanı çalışmaları, destek hizmeti firmalarına yönelik periyodik kontroller ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamındaki validasyon çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Risk ve kontrollerin etkin bir şekilde yönetilmesi için Banka'nın Yönetişim, Risk ve Uyum (GRC) platformu olan Archer aktif olarak kullanılmıştır. Bu platform üzerinden İç Kontrol Başkanlığı'nın kontrol planlaması, bulgu yayımı ve aksiyon takibi faaliyetleri yürütülmüştür. Ayrıca, Başkanlık tarafından geliştirilen veri odaklı "Sürekli İzleme Sistemi" genişletilerek özellikle finansal kontroller ve müşteri işlemlerine ilişkin kontrol faaliyetlerinin kapsamı ve etkinliği artırılmıştır. Şubelerde yerinden kontrol faaliyetleri de yıl boyunca yoğun bir şekilde sürdürülmüştür.

Dolandırıcılık Önleme faaliyetleri çerçevesinde, bireysel kredi, kredi kartı ve kredili mevduat hesabı başvurularının yanı sıra yeni müşteri açılış işlemleri titizlikle incelenmiştir. Sahtecilik olayları yakından takip edilmiş, sonuçlandırılmış ve sektördeki yeni sahtecilik trendlerine karşı önleyici tedbirler alınmıştır. Kredi kartları, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve ATM aracılığıyla gerçekleştirilen işlemler, belirlenen risk unsurlarına göre 7/24 esasına dayalı olarak izlenmiştir. Dolandırıcılığın önlenmesine yönelik farkındalık artırma çalışmaları kapsamında, Banka çalışanlarına düzenli eğitimler verilmiş; müşterilere ise dolandırıcılık yöntemleri ve dikkat edilmesi gereken noktalar hakkında periyodik bilgilendirme mesajları gönderilmiştir. Yıl boyunca, zararlı yazılım yoluyla gerçekleştirilen dolandırıcılıklara özel bir odak alanı ayrılmış ve bu doğrultuda çeşitli altyapı geliştirmeleri tamamlanarak uygulamaya alınmıştır. 2025 yılında, mobil kanaldan bireysel kredi başvuruları, zararlı yazılım ile mücadele ve para transferi işlemlerine ilişkin güvenlik kontrollerinin otomasyonu artırılacaktır. Bu sayede, kontrol etkinliği, müşteri ve ürün güvenliği daha ileri bir seviyeye taşınacaktır.

Mevzuat ve Uyum
Mevzuat ve Uyum Bölümü, organizasyonel olarak "Mevzuat ve KVK Uyum Birimi" ile "Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimleri" olarak yapılanmıştır.

Mevzuat ve KVK Uyum
Mevzuat ve KVK Uyum Birimi tarafından; mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi ve Banka içinde duyurulmasının sağlanması, Banka ile düzenleyici ve denetleyici resmî kurumlar arasında koordinasyonun sağlanması, Banka personelinden gelen soruların yanıtlanması ve yürürlükteki mevzuata ilişkin kontrollerin yürütülmesine mevzuatsal anlamda destek olunması, Banka'nın yatırım ürünlerinde ürün çeşitliliği, müşteri sayısı ve işlem hacmini artırmaya yönelik yürüttüğü çeşitli ürün ve hizmetlere ilişkin projelere Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında destek olunması ve danışmanlık verilmesi, Banka'nın "fijitalleşme" politikasıyla uyumlu olarak, yürütülen tüm projelere mevzuat yönünden destek verilmesi, özellikle menkul kıymet tesisi ve zorunlu karşılıklar konusunda 2022 yılından bu yana getirilen TCMB düzenlemeleri bağlamında yapılan değişikliklere uyumlanma çalışmalarına mevzuatsal destek verilmesi, TBB nezdinde mevzuatla ilgili çalışmalara katılım sağlanarak katkıda bulunulması faaliyetlerinde bulunulmuştur. Kişisel Verilerin Korunması Uyum fonksiyonuna ilişkin olarak ise; Banka içi mevcut süreçlerin KVK Kanunu'na uyumu yönünden gözden geçirilmesi, düzenlemelerde meydana gelen değişikliklerin yorumlanarak ilgili birimlere duyurulması ve banka içi gerekli değişikliklerin gerçekleştirilmesi için çalışmaların yürütülmesi, Banka'nın iş birimlerinin yeni iş ve projelerine KVKK yönünden danışmanlık yapılması, Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşımı Yönetmeliği uyum çalışmalarının yürütülmesi, bu düzenleme kapsamında kurulan Bilgi Paylaşım Komitesi'nin faaliyetlerinin yürütülmesi, sekretaryasının üstlenilmesi, envanter çalışmalarının tamamlanması ve raporlama faaliyetleri yürütülmüştür. Ayrıca, TBB ve KVK tarafından düzenlenen toplantı, çalıştay gibi resmi çalışmalara katılım sağlanarak sektörün gelişimine katkıda bulunulmuştur.

İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN BİRİMLER VE FAALİYETLERİ

Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum
Odeabank, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında, yer alan yasal yükümlülükler ile ulusal ve uluslararası mevzuat, düzenleme, iyi uygulama rehberleri ve standartlara uyumun sağlanmasının yanı sıra, imzaladığı sözleşmelerin düzenlemelere uygun ve uyumlu olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütülmesi ve uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilmesinin sağlanması konusunda etkin bir stratejiye sahiptir.

Banka tarafından, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Banka Politikaları ve diğer politika ve prosedürler; Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan yerel mevzuat başta olmak üzere, Banka'nın tüm paydaşlarına verdiği taahhütler, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak risk temelli bir yaklaşım prensibi ile oluşturulmuştur.

Bu kapsamda, Banka Üst Yönetimi'nin onayıyla oluşturulmuş olan Banka uyum politikası, başta müşteri kabul prensipleri, izleme ve kontrol faaliyetleri olmak üzere:
- Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi mevzuatına uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaların yapılması,
- MASAK ile Banka'nın iletişim ve koordinasyonunun sağlanması, suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yıllık eğitim programının hazırlanması, uygulanması ve takip edilmesi, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapılması ve şüpheli olduğuna karar verilen işlemlerin MASAK'a bildirilmesi,
- Yerel ve uluslararası yaptırımlar kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi
- Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri'ne ilişkin yönerge ve rehberler ile uyumlu olacak şekilde politika oluşturulması, buna ilişkin izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi, bildirim ve raporlama yükümlülüklerinin yerine getirilmesi,
- Yerel mevzuat ve uluslararası yükümlülükler ile uyumlu olacak şekilde FATCA ve CRS uygulamaları kapsamında politika ve/veya prosedür oluşturulması, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetleri ile bunlara ilişkin sonuçların raporlanması

yükümlülüklerini yerine getirmektedir.

2024 yılı içerisinde uluslararası kuruluşların tavsiye kararlarına yönelik, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenleyici gereklilikleri ve Banka politika ve prosedürlerini etkili bir şekilde uygulamak amacıyla Banka çalışanlarına uygun eğitim programları belirlenmiş, uygulanmıştır. Bununla birlikte artan olası ve gerçekleşen riskleri iyi yönetebilmek, etkili bir izleme yapabilmek adına hâlihazırdaki süreçler ve kullanılan yazılımlarda günümüzün teknolojisine uygun olarak iyileştirmeler, geliştirmeler ve satın almalar yapılmıştır.

Banka, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesinde etkin mücadelenin tüm çalışanlarla ortak yürütülebilecek bir çalışma olduğuna inanmakta ve bu yaklaşım doğrultusunda faaliyet ve hizmetlerine devam etmektedir.

Risk Yönetimi

Kredi Riski

Kredi riski, en basit tanımıyla, bir borçlu veya karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememe olasılığıdır. Bu risk, kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamada değerlendirilmesi gereken temel bir unsurdur. Kredi Riski Birimi, bu riskin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesi için uluslararası kabul görmüş yöntemleri uygulamakla sorumludur. Birim, mevzuata uygun şekilde risk stratejisi ve iştahı çerçevesinde limitlerin önerilmesi, bu limitlerin Yönetim Kurulu onayına sunulması ve onaylanan limitlerin düzenli takibini gerçekleştirerek Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na periyodik olarak raporlar sunar.

Ayrıca, Bankanın risk profili ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahının uyumlu olmasını sağlamak için düzenli analizler yapılır. Uyum sağlanmadığı durumlarda, gerekli aksiyon planları geliştirilir. Bankanın, BDDK ve TFRS 9 düzenlemelerine göre ayrılması gereken karşılıkların hesaplanması, bu süreçlerin altyapısının oluşturulması ve sürdürülebilirliğinin sağlanması da birimin ana görevlerindendir.

Kredi Riski Birimi, aynı zamanda İSEDES raporunun hazırlanmasını ve koordinasyonunu yürütmektedir. Bu kapsamda, içsel ekonomik sermaye hesaplamaları ile iklim riskinin içsel yaklaşımla hesaplanması gibi çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Birim, sermaye yeterliliği hesaplamaları ve kredi riski parametrelerinin (temerrüt olasılığı, temerrüt tutarı, temerrüt halinde kayıp) modellenmesini de yönetmektedir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen Temerrüt Oranı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Halinde Risk Tutarı (TT) ve Kredi Riskinde Önemli Artış (KRÖA) modellerinin bakımı ve iyileştirilmesine devam edilmiş, bu modellerin SAS TFRS 9 platformuna entegrasyon otomasyonu güçlendirilmiştir. Ayrıca, 2024 yılında başlatılan Basel 4 Kredi Risk Ağırlıklı Varlıklar Projesi çalışmalarına devam edilmektedir.

Piyasa ve Aktif Pasif riskleri, bankacılık risk yönetimi çerçevesinde piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski ve yapısal faiz oranı riski gibi temel unsurları içermektedir.

Piyasa riski, Banka'nın alım satım portföyünde yer alan finansal pozisyonların döviz kurları, faiz oranları, hisse senedi ve emtia fiyatlarındaki olumsuz hareketlerden etkilenerek zarara uğrama olasılığıdır.

Karşı taraf kredi riski, türev ürünler ve menkul kıymet kaynaklı işlemlerde, karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirememe riskini ifade eder.

Fonlama likiditesi riski, Banka'nın vadesi gelen borç ve yükümlülüklerini beklenmedik kayıplar yaşamadan veya temerrüde düşmeden karşılama kapasitesini yitirme olasılığıdır.

İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN BİRİMLER VE FAALİYETLERİ

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarına yönelik faiz oranlarındaki değişimlerin, Banka'nın sermayesi veya gelirlerinde yaratabileceği olası kayıpları tanımlar.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Birimi, bu risklerin yönetiminden ve ilgili risk politikalarının oluşturulmasından sorumludur. Bu kapsamda, ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile Banka risk politikalarına uygun şekilde riskler ölçülmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri çerçevesinde izlenmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir.

Birim, piyasa ve aktif-pasif riskleri yönetiminde sürekli iyileştirme çalışmaları yapmakta ve ilgili projeleri yürütmektedir. Bu çerçevede, İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) ve İçsel Likidite Yeterlilik Değerlendirme Süreci kapsamında kapsamlı analizler gerçekleştirilmektedir. Birim, değişen piyasa koşullarında Hazine Alım Satım portföyü ve Aktif Pasif riskinin yönetiminde Banka Üst Yönetimiyle yakın iş birliği içinde çalışarak yönetsel süreçlerde karar destek mekanizmalarını güçlendirmek amacıyla veri analizleri sunmakta, yasal ve içsel düzenlemelere uyum sağlamaktadır.

Piyasa ve Aktif Pasif Riski Birimi, mevcut süreçleri iyileştirmek, rapor içeriklerini zenginleştirmek ve otomasyon seviyesini artırmak amacıyla kapsamlı ve sürekli çalışmalar yürütmektedir. Birim, 2024 yılında Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, faiz ve likidite yönetimi platformu Oracle OFSAA uygulaması versiyon güncellemesi, Alım-Satım Hesaplarına Yönelik Yeni Piyasa Riski Hesaplaması (FRTB-Fundemental Review of Trading Book) konularında çalışma ve projeler gerçekleştirmiştir.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği
Operasyonel risk, yetersiz veya hatalı iş süreçleri, insan, sistem veya dış olaylardan kaynaklanan kayıpları ifade eder. 2024 yılında, bu kapsamda Banka bünyesinde çeşitli çalışmalar yürütülmüştür. Basel II ve yerel düzenlemeler doğrultusunda operasyonel risk olaylarının takibi, kayıt altına alınması ve raporlanması sağlanmış; politika ve prosedürler güncellenmiştir. Risk ve kayıp olaylarına yönelik önleyici ve iyileştirici aksiyonlar geliştirilmiş ve uygulamaları takip edilmiştir. Ayrıca, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın uygulanması, Risk Kontrol Öz Değerlendirme ve Anahtar Risk Göstergeleri çalışmaları, operasyonel risklere ilişkin senaryo analizleri, çeşitli sigorta yönetimi (Kapsamlı Suç Sigortası - BBB, Yönetici Sorumluluk - D&O, İstihdam Uygulamaları Mesuliyet - EPLI), iç ve dış denetim bulgularının konsolide takibi, Yeni Ürün ve Hizmet Çalışma Grubu koordinasyonu ve itibar riski yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Operasyonel risk zararlarının kayıt ve raporlama süreçleri, Yönetişim, Risk ve Uyum (GRC) platformu olan Archer'a entegre edilerek iyileştirilmiştir. Operasyonel risk yönetimine yönelik farkındalık artırma çalışmaları kapsamında tüm Banka personeline çevrimiçi eğitimler atanmıştır.

İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında, olası bir felaket durumunda operasyonların kesintisiz sürdürülmesi için kritik iş süreçleri ve teknik altyapının hazır tutulmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır. 2024 yılında, gözden geçirilen iş-etki analizleri doğrultusunda kritik faaliyetlere ilişkin yedek sistem testleri gerçekleştirilmiştir. Bu testlerin büyük bir kısmı, iki veri merkezinin (İstanbul ve Ankara) eşzamanlı olarak hizmet sunduğu Aktif-Aktif Veri Merkezi mimarisi kullanılarak yapılmıştır. Bu mimari, iş yüklerinin iki merkez arasında paylaşılmasını sağlayarak gerçek zamanlı hizmet sunumunu desteklemiştir.

İstanbul Genel Müdürlük kriz yönetim yapısının devre dışı kalabileceği durumlar için, kritik faaliyetlerin minimum kesinti ve zararla devamını sağlamak amacıyla Ankara GOP Şube İş Sürekliliği Merkezi oluşturulmuştur. Bu merkez, coğrafi yedeklilik sağlayarak Banka'nın iş sürekliliği risklerine karşı dayanıklılığını artırmayı hedeflemektedir. Merkezin süreçleri, roller ve sorumlulukları ayrıntılı bir şekilde tanımlanmış ve ilgili merkez Banka'nın uzun vadeli iş sürekliliği stratejisine güçlü bir katkı sağlamaktadır.

Kriz durumlarında iletişimin etkin bir şekilde sağlanması amacıyla iletişim testleri gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, Acil Durum İletişim Sistemi (ADİS) uygulaması, sabit ve mobil uydu telefonları kullanılmıştır. Ayrıca, iş sürekliliği yönetimi farkındalığını artırmak amacıyla tüm Banka personeline eğitim verilmiştir.

Saygılarımızla,

Oya Aydınlık
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Farid Lahoud
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Elias Abou Sleiman
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

BANKA'NIN MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

2024 yılında dünya genelinde jeopolitik riskler ön plana çıkarken ekonomide görece dengelenmenin yaşandığı, enflasyonun düşüş trendine girdiği ve eş zamanlı olarak ekonomik aktivitenin de kısmen azaldığı bir yıl geride kalmıştır. Çeşitli ülkelerin merkez bankaları, faiz oranlarını dengelemeyi ve büyümeyi teşvik etmeyi amaçlarken, yatırımcıların risk iştahı artmış ve gelişmekte olan ülkelerin para birimleri bu süreçte dalgalanmıştır. Önümüzdeki dönemde de jeopolitik gelişmeler, tedarik zinciri dinamikleri ve merkez bankalarının kararları küresel piyasaları etkilemeye devam edecektir. Bunların yanında yapay zekanın gelişim hızı ile kapasitesinin her geçen gün artması dünya genelinde iş yapış şekillerini değiştirmeyi sürdürecektir.

2024, Odeabank'ın küresel ve yerel koşullara uyum sağladığı, operasyonel ve finansal yapısını güçlendirdiği bir yıl olmuştur. Bu kapsamda Odeabank, sürdürülebilir gelir bazını büyütme ve aktif kalitesini artırmaya yönelik adımlar atarken dijital dönüşüm ve müşteri odaklı yaklaşımlarını sürdürmüştür. Ayrıca, sağlıklı büyüme ve istikrarlı bir performans için teknolojik altyapı faaliyetlerini geliştirmiş, dijital bankacılık alanında önemli aşamalar kaydederek geleceğin bankacılığına sağlam temellerle hazırlığını sürdürmüştür.

Odeabank, mevduat yanında müşterilerinin sahip olduğu varlıkların yönetiminde ürün çeşitliliği ve yatırım fonu seçenekleri ile müşterilerine cazip alternatifler sunmuştur. Bunun neticesinde Banka'nın mevduat dışı yönetilen müşteri varlıkları hacmi önceki yıla kıyasla %95 artışla 64,5 milyar TL'ye yükselmiş ve Odeabank pazardaki konumunu güçlendirmiştir. Önümüzdeki dönemde de, gerek dijital kanallara yapılan yatırımlar, gerekse daha geniş müşteri kitlesine ulaşma olanaklarıyla Odeabank, hem işlem hacimlerinde hem de müşteri bazında dengeli bir büyüme hedeflemektedir. Etkin bilanço yönetimi, aktif kalitesinin geliştirilmesi ve hızlı değişen koşullara uyumu ön planda tutarak büyümeyi amaçlayan Odeabank'ın, 2024 yılında nakdi ve gayrinakdi toplam kredi büyüklüğü 57 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Odeabank'ın ana fonlama kaynağı olan müşteri mevduatı hacmi ise 2024 yıl sonu itibarıyla 48 milyar TL olmuştur.

Ağırlığı ticari kredilerden oluşan portföyü ile Odeabank'ın 2023 yılı sonunda %4,2 olan takipteki alacakların toplam kredilere oranı 2024 sonunda %3,8 seviyesine gerilemiş, aktif kalitesinde iyileşme sağlanmıştır. 3. aşama kredi karşılık oranı 2024 yılı sonunda %76 seviyesinde gerçekleşirken 2. aşama kredi karşılık oranları aynı dönemde %13,4 seviyesindedir. Aktif kalitesinde iyileşme ve ihtiyatlı karşılık ayırma politikasının yanında Odeabank'ın sermaye yeterlilik ve likidite rasyoları güçlü konumunu sürdürmüştür. Sermaye yeterlilik rasyosu 2024 yıl sonu itibarıyla %16,5 olarak gerçekleşirken likidite yeterlilik rasyosu yasal sınırların oldukça üzerinde bir seviyededir.

2024 yılında faizlerdeki yukarı yönlü hareket sektörün faiz marjları üzerinde negatif etkiye sebep olurken, son yıllarda yüksek seyreden enflasyon oranları 2024 yılında da faaliyet giderlerinde önemli ölçüde artışa sebebiyet vermiştir. Buna karşın Odeabank giderler üzerinde sıkı kontrolünü sürdürmüş ve dengeli bir yönetim göstermiştir. Faiz dışı gelirler, hazine işlemleri ve net ücret komisyon gelirleri Odeabank'ın kârlılığına olumlu katkıda bulunmaya devam etmiştir.

Odeabank, 2024 yılını dinamik bir şekilde yönetirken dengeli finansal performansı ile başarılı bir şekilde kapatmıştır. 2025 yılında da bu ivmeyi artırıp daha güçlü bir Odeabank yaratmayı hedeflemektedir.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (bin TL)	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Varlıklar	40.035.829	55.466.005	68.996.849	83.710.140	79.266.209
Krediler (Net)	19.401.162	25.218.257	30.475.979	34.493.715	29.258.838
Menkul Kıymetler	8.338.314	11.476.235	18.280.943	24.191.101	26.061.535
Mevduat	25.639.194	38.417.088	49.238.459	58.232.245	48.022.603
Alınan Krediler	1.407.171	1.708.596	1.359.218	1.990.846	6.018.099
Para Piyasalarına Borçlar	3.545.993	2.224.902	4.000.353	6.247.455	6.910.513
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	563.046	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler ve Borçlanma Araçları	2.109.077	3.833.893	5.336.904	8.412.601	10.067.701
Özkaynaklar	3.455.830	3.566.950	5.040.951	6.110.552	5.583.562

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE İÇERİĞİ

FITCH RATINGS (Kasım 2024)	
Uzun Vadeli YP	B-/(Pozitif İzleme)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B-/(Pozitif İzleme)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Pozitif İzleme
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Temmuz 2024)	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

ODEA BANK A. Ş. 2024 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN YÖNETİM BEYANI

Odea Bank Anonim Şirketi'nin 2024 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

Khalil EL DEBS
Yönetim Kurulu Başkanı

Mert ÖNCÜ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Mehmet Gökmen UÇAR
Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Öcal PERÇİN
Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Elias Abou SLEIMAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Kurulu Üyesi

Farid LAHOUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ 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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin Beşinci Bölüm IV.5 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan 335.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve buna ilişkin 100.500 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı cari dönemde iptal edilerek diğer faaliyet gelirleri ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarına sırasıyla gelir ve gider olarak kaydedilmiştir. Söz konusu serbest karşılık BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılmış olup, ilgili döneme ilişkin finansal tablolara ilişkin denetim görüşümüzün sınırlı olumlu görüş olmasına neden olmuştur.

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

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 6 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
   - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
   - Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
   - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
14 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile
Bağımsız 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm IV.5 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan 335.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve buna ilişkin 100.500 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı cari dönemde iptal edilerek diğer faaliyet gelirleri ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarına sırasıyla gelir ve gider olarak kaydedilmiştir. Söz konusu serbest karşılık BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılmış olup, ilgili döneme ilişkin finansal tablolara ilişkin denetim görüşümüzün sınırlı olumlu görüş olmasına neden olmuştur.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %40'ını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik'e ve Standart'a uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

  Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

06 Şubat 2025

İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Khalil EL DEBS	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Elias ABOU SLEIMAN	Farid LAHOUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	108
II.	Banka'nın 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	108
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	109
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	110
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	110
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 kısa açıklama	110
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	110

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Finansal durum tablosu	112
II.	Nazım hesaplar tablosu	114
III.	Kar veya zarar tablosu	115
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	116
V.	Özkaynak değişim tablosu	117
VI.	Nakit akış tablosu	118
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	119

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	120
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	121
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	121
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	121
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	122
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	122
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	122
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	125
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	128
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	129
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	129
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	129
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	130
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	130
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	131
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	131
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	132
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	133
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	133
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	133
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	133
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	133
XXIII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	133
XXIV.	İlişkili Taraflar	133
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	133

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	134
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	138
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	149
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	152
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	154
VI.	Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	155
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	162
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	163
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	164
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	164
XI.	Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	184
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	185
XIII.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	186

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	187
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	211
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	215
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	215
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	216
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	217
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	218

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	218

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

II.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	218
III.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	218

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın 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 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

		Cari Dönem		Önceki Dönem
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu, Avrupa ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışında, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 83 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri ve Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Khalil El DEBS(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mouayed MAKHLOUF(**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri(***)	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Hilmi GÜVENAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Elias ABOU SLEIMAN(****)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Hassan SALEH(*****)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER(******)	İç Sistemler	Yüksek Lisans

* 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine Sn. Tamer GHAZALEH yerine Sn. Khalil EL DEBS atanmıştır.
** Sn. Mouayed MAKHLOUF 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış ve 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmıştır.
*** Sn. Tamer GHAZALEH 24 Nisan 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Ebru OĞAN KNOTTNERUS 26 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
**** Sn. Elias Abou SLEIMAN 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
***** Sn. Hassan SALEH 27 Haziran 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
****** Sn. Tolga USLUER 10 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 36 şubesi ve 1.112 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 41 şube, 1.284 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmezken Türkiye Muhasebe Satandartları kapsamında bütün bağlı ortaklıklar ilgili konsolidasyon standardı gerekliliklerini sağladığı sürece konsolide edilmektedir.

Banka'nın yeni kurulan mali olmayan bağlı ortaklığı bu rapor kapsamında konsolide edilmemektedir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9.771.881**	**20.322.846**	**30.094.727**	**10.357.977**	**22.686.765**	**33.044.742**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**4.534.237**	**13.753.127**	**18.287.364**	**5.724.639**	**14.985.992**	**20.710.631**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	3.362.999	9.861.864	13.224.863	4.929.547	9.202.633	14.132.180
1.1.2	Bankalar	I-3	177	3.894.300	3.894.477	156	5.788.204	5.788.360
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.172.668	-	1.172.668	799.402	-	799.402
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.607	3.037	4.644	4.466	4.845	9.311
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**2.132.643**	**174.327**	**2.306.970**	**1.321.170**	**70.125**	**1.391.295**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		170	101.555	101.725	267	20.290	20.557
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	72.413	72.413	-	49.835	49.835
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.132.473	359	2.132.832	1.320.903	-	1.320.903
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**3.078.468**	**6.008.522**	**9.086.990**	**3.053.600**	**7.350.976**	**10.404.576**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.059.104	6.006.530	9.065.634	2.951.025	7.350.213	10.301.238
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19.364	1.992	21.356	16.458	763	17.221
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	86.117	-	86.117
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**26.533**	**386.870**	**413.403**	**258.568**	**279.672**	**538.240**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		26.533	386.870	413.403	215.354	279.672	495.026
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	-	-	-	43.214	-	43.214
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**24.592.678**	**19.287.274**	**43.879.952**	**30.907.636**	**15.910.920**	**46.818.556**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**12.234.381**	**19.580.603**	**31.814.984**	**21.829.794**	**15.614.091**	**37.443.885**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**		**-**	**-**	
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**13.668.662**	**998.913**	**14.667.575**	**11.114.964**	**1.280.266**	**12.395.230**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.717.330	998.913	10.716.243	7.237.628	1.280.266	8.517.894
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.951.332	-	3.951.332	3.877.336	-	3.877.336
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.310.365**	**1.292.242**	**2.602.607**	**2.037.122**	**983.437**	**3.020.559**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**232.539**	**-**	**232.539**	**826.297**	**-**	**826.297**
3.1	Satış Amaçlı		232.539	-	232.539	826.297	-	826.297
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**10.000**	**-**	**10.000**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	**10.000**	**-**	**10.000**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.000	-	10.000	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**606.025**	**-**	**606.025**	**374.748**	**-**	**374.748**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**966.133**	**-**	**966.133**	**538.720**	**-**	**538.720**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		966.133	-	966.133	538.720	-	538.720
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**514.524**	**-**	**514.524**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**2.215.179**	**-**	**2.215.179**	**861.963**	**-**	**861.963**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**1.180.576**	**81.078**	**1.261.654**	**668.454**	**62.136**	**730.590**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**39.575.011**	**39.691.198**	**79.266.209**	**45.050.319**	**38.659.821**	**83.710.140**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**21.858.067**	**26.164.536**	**48.022.603**	**30.012.273**	**28.219.972**	**58.232.245**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**3.597.022**	**2.421.077**	**6.018.099**	**1.060.818**	**930.028**	**1.990.846**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**2.606.857**	**4.303.656**	**6.910.513**	**4.764.815**	**1.482.640**	**6.247.455**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
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**	**II-2**	**86.832**	**619.207**	**706.039**	**20.536**	**487.900**	**508.436**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		86.832	619.207	706.039	17.554	487.900	505.454
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	2.982	-	2.982
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**209.208**	**-**	**209.208**	**163.278**	**-**	**163.278**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**441.167**	**84.746**	**525.913**	**769.371**	**73.205**	**842.576**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		186.715	-	186.715	135.596	-	135.596
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		254.452	84.746	339.198	633.775	73.205	706.980
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**328.796**	**-**	**328.796**	**207.226**	**-**	**207.226**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**10.067.701**	**10.067.701**	**-**	**8.412.601**	**8.412.601**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.067.701	10.067.701	-	8.412.601	8.412.601
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**628.790**	**264.985**	**893.775**	**415.996**	**578.929**	**994.925**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**5.667.273**	**(83.711)**	**5.583.562**	**6.157.234**	**(46.682)**	**6.110.552**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		49.933	1.133	51.066	(19.195)	-	(19.195)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(223.291)	(84.844)	(308.135)	6.264	(46.682)	(40.418)
16.5	Kar Yedekleri		2.883.521	-	2.883.521	1.173.348	-	1.173.348
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	174.868	-	174.868	89.360	-	89.360
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.708.653	-	2.708.653	1.083.988	-	1.083.988
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(329.534)	-	(329.534)	1.710.173	-	1.710.173
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(329.534)	-	(329.534)	1.710.173	-	1.710.173
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**35.424.012**	**43.842.197**	**79.266.209**	**43.571.547**	**40.138.593**	**83.710.140**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**48.080.879**	**119.887.038**	**167.967.917**	**45.946.866**	**106.823.212**	**152.770.078**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**23.257.818**	**4.079.942**	**27.337.760**	**16.604.621**	**3.315.097**	**19.919.718**
1.1	Teminat Mektupları		11.754.818	2.001.698	13.756.516	9.719.848	988.832	10.708.680
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		11.754.818	2.001.698	13.756.516	9.719.848	988.832	10.708.680
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2.078.244	2.078.244	53.023	2.320.301	2.373.324
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	2.078.244	2.078.244	53.023	2.320.301	2.373.324
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		11.503.000	-	11.503.000	6.831.750	5.964	6.837.714
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**15.705.533**	**8.358.217**	**24.063.750**	**20.629.675**	**933.182**	**21.562.857**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.172.100	8.358.217	10.530.317	2.050.221	933.182	2.983.403
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		77.792	8.296.031	8.373.823	5.461	881.231	886.692
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.366.111	-	1.366.111	1.345.848	-	1.345.848
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		127.149	-	127.149	104.224	-	104.224
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		596.610	-	596.610	589.373	-	589.373
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		627	-	627	1.504	-	1.504
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.811	62.186	65.997	3.811	51.951	55.762
2.2	Cayılabilir Taahhütler		13.533.433	-	13.533.433	18.579.454	-	18.579.454
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.533.433	-	13.533.433	18.579.454	-	18.579.454
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**9.117.528**	**107.448.879**	**116.566.407**	**8.712.570**	**102.574.933**	**111.287.503**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	600.000	-	600.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	600.000	-	600.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		9.117.528	107.448.879	116.566.407	8.112.570	102.574.933	110.687.503
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.113.476	9.454.875	10.568.351	630.535	7.938.919	8.569.454
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		502.538	4.732.402	5.234.940	630.535	3.705.593	4.336.128
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		610.938	4.722.473	5.333.411	-	4.233.326	4.233.326
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.997.234	70.735.803	76.733.037	5.946.882	55.807.633	61.754.515
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	37.331.010	37.331.010	-	28.612.846	28.612.846
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.297.234	33.228.801	37.526.035	2.766.882	26.093.741	28.860.623
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		850.000	87.996	937.996	1.590.000	550.523	2.140.523
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		850.000	87.996	937.996	1.590.000	550.523	2.140.523
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.034.734	26.340.753	27.375.487	1.168.614	38.476.227	39.644.841
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		399.375	13.201.873	13.601.248	858.134	13.560.290	14.418.424
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		635.359	13.138.880	13.774.239	310.480	24.915.937	25.226.417
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		972.084	917.448	1.889.532	366.539	352.154	718.693
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		482.330	458.724	941.054	151.640	207.177	358.817
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		489.754	458.724	948.478	214.899	144.977	359.876
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**88.385.909**	**272.574.910**	**360.960.819**	**81.252.429**	**246.087.871**	**327.340.300**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**14.345.998**	**44.129.553**	**58.475.551**	**7.256.020**	**34.688.788**	**41.944.808**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		14.321.293	38.732.704	53.053.997	6.884.713	29.021.582	35.906.295
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	4.029.411	4.029.411	-	4.269.806	4.269.806
4.3	Tahsile Alınan Çekler		21.158	1.367.438	1.388.596	366.802	1.397.400	1.764.202
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.547	-	3.547	3.027	-	3.027
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	1.478	-	1.478
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**74.024.950**	**228.268.925**	**302.293.875**	**73.981.448**	**211.225.600**	**285.207.048**
5.1	Menkul Kıymetler		1.697.491	8.725.033	10.422.524	1.967.848	6.209.579	8.177.427
5.2	Teminat Senetleri		32.692.572	31.274.868	63.967.440	32.908.545	29.116.117	62.024.662
5.3	Emtia		3.036.193	4.118.956	7.155.149	3.193.443	4.354.828	7.548.271
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		26.339.319	125.337.299	151.676.618	25.717.566	117.611.426	143.328.992
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.259.375	58.812.769	69.072.144	10.194.046	53.933.650	64.127.696
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.961**	**176.432**	**191.393**	**14.961**	**173.483**	**188.444**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**136.466.788**	**392.461.948**	**528.928.736**	**127.199.295**	**352.911.083**	**480.110.378**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**15.672.551**	**10.983.643**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.048.419	5.628.877
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		611.884	2.327
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		143.459	182.428
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		658.525	365.577
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.133.106	4.797.567
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11.853	25.612
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.472.948	1.724.020
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.648.305	3.047.935
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		77.158	6.867
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**15.811.177**	**8.950.608**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		11.126.911	7.562.799
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.374.117	314.179
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.297.853	218.135
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		811.698	664.014
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		57.882	51.077
2.6	Diğer Faiz Giderleri		142.716	140.404
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**(138.626)**	**2.033.035**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**750.801**	**1.050.179**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		824.209	1.151.066
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		270.734	246.901
4.1.2	Diğer		553.475	904.165
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		73.408	100.887
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		73.408	100.887
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**343.186**	**621.575**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		967.819	773.503
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.951.706	(2.483.947)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.576.339)	2.332.019
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**2.946.431**	**2.340.865**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.901.792**	**6.045.654**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**1.249.998**	**1.690.138**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**-**	**12.250**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.158.053**	**1.312.585**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**2.055.939**	**1.281.763**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(1.562.198)**	**1.748.918**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-9**	**(1.562.198)**	**1.748.918**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**1.232.664**	**(38.745)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(29.771)	(85.778)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(395.889)	(792.143)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.658.324	839.176
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**(329.534)**	**1.710.173**
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)**	**IV-12**	**(329.534)**	**1.710.173**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		**(0,100)**	**0,520**

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN 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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(329.534)**	**1.710.173**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(197.456)**	**(640.572)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**70.261**	**(16.829)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	133.043	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(37.071)	(28.124)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.081	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(28.792)	11.295
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(267.717)**	**(623.743)**
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	(398.463)	(895.329)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	11.173	61.579
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	119.573	210.007
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(526.990)**	**1.069.601**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(42.867)**	**9.314**	**-**	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	**-**	**853.203**	**5.040.951**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(42.867)**	**9.314**	**-**	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	**-**	**853.203**	**5.040.951**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(16.829)**	-	-	**(668.835)**	**45.092**	-	-	**1.710.173**	**1.069.601**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	**31.187**	-	-	-	**822.016**	-	**(853.203)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**853.203**	-	**(853.203)**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	**31.187**	-	-	-	**(31.187)**	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(59.696)**	**40.501**	**-**	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	**-**	**1.710.173**	**6.110.552**
	CARİ DÖNEM 31/12/2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(59.696)**	**40.501**	**-**	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	**-**	**1.710.173**	**6.110.552**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(59.696)**	**40.501**	**-**	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	**-**	**1.710.173**	**6.110.552**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**93.130**	**(25.950)**	**3.081**	-	**(279.509)**	**11.792**	-	-	**(329.534)**	**(526.990)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.710.173**	-	**(1.710.173)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.173	-	(1.710.173)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**93.130**	**(85.646)**	**43.582**	**-**	**(308.135)**	**-**	**2.883.521**	**-**	**(329.534)**	**5.583.562**

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**(3.633.713)**	**2.747.345**
1.1.1	Alınan Faizler		13.109.034	9.490.618
1.1.2	Ödenen Faizler		(16.150.899)	(8.115.929)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		824.209	1.151.066
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.682.366	1.014.636
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		279.340	353.994
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.345.120)	(2.019.163)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(251.935)	(729.564)
1.1.9	Diğer	VI-1	219.292	1.601.687
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(5.628.293)**	**(4.675.267)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(912.843)	(1.354.875)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(222.363)	(1.294.000)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		7.816.158	3.189.893
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	372.037	228.081
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		921	(4.139)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(15.808.723)	(2.561.296)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(1.415.113)	(4.352.971)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.302.129	2.270.335
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	239.504	(796.295)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(9.262.006)**	**(1.927.922)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**5.080.074**	**1.722.334**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.050.856)	(674.194)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		965.385	276.627
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12.341.532)	(1.507.815)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15.433.113	5.458.980
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.805.225)	(7.355.512)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.889.189	5.524.248
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(189.836)**	**(111.374)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	198.247
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(210.500)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(189.836)	(99.121)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.706.122**	**3.436.484**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(2.665.646)**	**3.119.522**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**14.235.189**	**11.115.667**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**11.569.543**	**14.235.189**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (**)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	(1.562.198)	1.748.918
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.232.664)	38.745
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	29.771	85.778
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.262.435)	(47.033)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**(329.534)**	**1.710.173**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	85.508
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**(329.534)**	**1.624.665**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.624.665
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (***)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	(0,100)	0,520
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	(%10,0)	%52,0
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2024 yılı Kar Dağıtmına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIV no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir. Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Etkinlik testleri, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük olmak üzere, her raporlama döneminde "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

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 (KGK) 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 çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

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 finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin segmentler bazında belirli eşik değerlerini aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Banka segmentler bazında tarihsel verilerine dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı THK oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmenti içeren TFRS 9 içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. Küçük segmeti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) ileriye dönük TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması her bir segment bazında ileriye dönük TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu ileriye dönük TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşme ihtimali bulunan temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. 12 aylık beklenen kredi zararları her bir nakit akım tarihindeki tahmini temerrüt tutarlarının, marjinal temerrüt olasılıkları, temerrüt halindeki kayıp oranı ile çarpılması sonrasında kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenerek hesaplanır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka belirlediği kriterler dahilindeki 2. Aşama kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. İşletmenin Sürekliliği ve İflas senaryoları için tahsilat beklentilerinin etkin faiz oranı ile indirgenmesi ve senaryo ağırlıklarına göre konsolide edilmesi ile karşılık rakamı belirlenir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrütte geçen süreye göre artan THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek münferiden yapmaktadır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlar yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2-13
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	7-33
Büro Makinaları	10-25

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.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) 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.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 7456 sayılı Kanun'un 21. maddesiyle, yukarıdaki %25 ibaresi %30 şeklinde değiştirilmiş olup 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden ilgili dönemde yürürlükte olan orandan geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil 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 dahil 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.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. 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.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.356.372 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,47'dir. 31 Aralık 2023 için özkaynak tutarı 10.769.146 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,82'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler (*)	2.883.521	1.173.348
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	52.374
Kar	(329.534)	1.710.173
Net Dönem Karı	(329.534)	1.710.173
Geçmiş Yıl Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.842.829**	**6.224.737**
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	21.613	2.628
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.295	49.577
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	966.133	538.720
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	-	11.792
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.739.600	299.761
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.826.641**	**902.478**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.016.188**	**5.322.259**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.016.188**	**5.322.259**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.753.830	5.595.481
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	452.108	574.667
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.205.938**	**6.170.148**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	865.754	723.261
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	**865.754**	**723.261**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.340.184**	**5.446.887**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.356.372**	**10.769.146**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.356.372	10.769.146
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	44.674.139	51.717.145
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	6,75	10,29
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	6,75	10,29
Sermaye Yeterliliği Oranı	16,47	20,82
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2,501	2,501
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,001	0,001
Sistemik önemli banka tampon oranı		-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	2,25	5,79
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)	1.758.593	2.146.446
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	452.108	574.667
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (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	-	-

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Banka, 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
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 olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	3.888.076
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30.218.183	31.443.365
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	747.718	577.567
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.685.040	1.732.101
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.139.632	16.256.709
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	37.238.490	40.867.604
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	998.389	942.755
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11.214.504	11.737.832
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	99.790	241.435
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.258	2.383
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2.504.123	3.176.644
Toplam	**100.848.127**	**106.978.395**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.492.926	23.140.290
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	120.096	119.633
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.153.946	640.411
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.099.480	19.443.375
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	36.221.890	36.363.595
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	877.181	843.627
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.289.848	8.244.479
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	175.099	282.838
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	500	12.728
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2.625.905	2.733.336
Toplam	**90.056.871**	**91.824.312**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %93 ve %96'dır (31 Aralık 2023: %83 ve %92).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %61 ve %78'dir (31 Aralık 2023: %53 ve %72).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %45'tir (31 Aralık 2023: %34 ve %42).

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 1.646.777 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.954.944 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2024	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	20.980.254	302.678	21.282.932
Yakın İzlemedeki Krediler	8.592.253	5.976	8.598.229
Kredi riskinde önemli derecede artış	734.460	-	734.460
Takipteki Krediler	1.144.929	54.434	1.199.363
Özel Karşılık (-)	(874.505)	(34.864)	(909.369)
Toplam	**30.577.391**	**328.224**	**30.905.615**

31 Aralık 2023	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	26.649.642	213.088	26.862.730
Yakın İzlemedeki Krediler	8.459.292	9.819	8.469.111
Kredi riskinde önemli derecede artış	538.707	-	538.707
Takipteki Krediler	1.518.078	55.259	1.573.337
Özel Karşılık (-)	(959.783)	(35.443)	(995.226)
Toplam	**36.205.936**	**242.723**	**36.448.659**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2024	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	29.478.411	739.517	304.069	30.521.997
30-90 gün arası gecikmeli	-	89.039	4.365	93.404
Diğer (**)	-	-	220	220
Toplam	**29.478.411**	**828.556**	**308.654**	**30.615.621**

31 Aralık 2023	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	34.248.981	1.222.123	215.501	35.686.605
30-90 gün arası gecikmeli	173.642	2.895	7.019	183.556
Diğer (**)	-	-	387	387
Toplam	**34.422.623**	**1.225.018**	**222.907**	**35.870.548**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.
(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2024

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında n Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	30.218.183	747.718	-	1.629.374	-	6.824.343	30.658.572	347.722	11.163.840	89.211	2.258	-	-	-	2.504.123	84.185.344
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	53.084	-	1.708.993	6	19	-	-	-	-	-	-	-	1.762.102
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	7.926	-	51	-	-	-	-	-	-	-	7.977
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.495.155	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2.495.156
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	242.056	47.091	115	-	10.579	-	-	-	-	-	299.841
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.218.183**	**747.718**	**-**	**1.682.458**	**-**	**11.278.473**	**30.705.669**	**347.908**	**11.163.840**	**99.790**	**2.258**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**88.750.420**

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2023

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında n Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	26.467.921	120.096	-	1.121.476	-	5.864.671	30.472.970	252.318	9.265.971	175.099	500	-	-	-	2.625.905	76.366.927
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	32.470	-	1.131.043	4	13	-	-	-	-	-	-	-	1.163.530
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	23.301	-	16	-	-	-	-	-	-	-	23.317
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.062.551	-	9	-	-	-	-	-	-	-	3.062.560
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2.487.946	46.537	83	-	-	-	-	-	-	-	2.534.566
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26.467.921**	**120.096**	**-**	**1.153.946**	**-**	**12.569.512**	**30.519.511**	**252.439**	**9.265.971**	**175.099**	**500**	**-**	**-**	**-**	**2.625.905**	**83.150.900**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.511.726**	**45**	**30.836**	**2.195**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**938.711**	**606.091**	**1.544.802**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.329.010	43	116	2.089	-	-	-	-	-	932.887	398.371	1.331.258
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	-	106	-	106
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	182.716	2	30.720	-	-	-	-	-	-	5.718	207.720	213.438
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.354.009**	**3.272**	**1.205.178**	**53.003**	**1.207**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.094.442**	**6.522.227**	**19.616.669**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	155.759	53	-	687	-	-	-	-	-	145.134	11.365	156.499
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15.899.397	3.191	425.215	52.310	1.207	-	-	-	-	11.942.768	4.438.552	16.381.320
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.298.853	28	779.963	6	-	-	-	-	-	1.006.540	2.072.310	3.078.850
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**181.112**	**302**	**-**	**158**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.764**	**2.825**	**181.589**
4	**Hizmetler**	**-**	**90.919**	**-**	**53.084**	**-**	**10.155.295**	**7.338.426**	**6.761**	**4.947.461**	**44.434**	**43**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.881.653**	**7.754.770**	**22.636.423**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4.507.788	4.067	62.823	13.304	15	-	-	-	-	3.968.252	619.745	4.587.997
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.825	78	4.654.192	9.586	-	-	-	-	-	134.208	4.761.473	4.895.681
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	90.919	-	-	-	-	1.023.361	1.831	-	1.270	-	-	-	-	-	1.080.416	36.965	1.117.381
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	53.084	-	10.155.295	1.210.760	541	120.000	7.364	-	-	-	-	-	9.366.763	2.180.281	11.547.044
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	258.277	39	52	394	-	-	-	-	-	102.456	156.306	258.762
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	33	16	17.468	-	-	-	-	-	-	17.517	-	17.517
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	106.382	189	92.926	12.516	28	-	-	-	-	212.041	-	212.041
5	**Diğer**	**30.218.183**	**656.799**	**-**	**1.629.374**	**-**	**1.123.178**	**3.320.396**	**337.528**	**4.980.365**	**-**	**991**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**29.243.535**	**15.527.402**	**44.770.937**
	Toplam	**30.218.183**	**747.718**	**-**	**1.682.458**	**-**	**11.278.473**	**30.705.669**	**347.908**	**11.163.840**	**99.790**	**2.258**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**58.337.105**	**30.413.315**	**88.750.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2023

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**713.045**	**60**	**51**	**1.091**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**571.322**	**142.925**	**714.247**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	568.398	58	51	985	-	-	-	-	-	569.492	-	569.492
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	-	106	-	106
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	144.647	2	-	-	-	-	-	-	-	1.724	142.925	144.649
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.560.601**	**2.675**	**1.404.458**	**50.875**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.507.922**	**2.510.688**	**18.018.610**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	174.193	29	23.531	359	-	-	-	-	-	198.019	93	198.112
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	14.152.432	2.641	678.201	47.945	1	-	-	-	-	12.831.136	2.050.084	14.881.220
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.233.976	5	702.726	2.571	-	-	-	-	-	2.478.767	460.511	2.939.278
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**398.637**	**266**	**-**	**140**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360.618**	**38.425**	**399.043**
4	**Hizmetler**	**87.856**	**-**	**-**	**1.153.946**	**-**	**10.944.286**	**8.021.460**	**4.692**	**3.709.894**	**72.223**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.703.197**	**8.291.160**	**23.994.357**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5.746.330	3.563	63.920	22.576	-	-	-	-	-	5.306.422	529.967	5.836.389
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	537.078	114	3.372.654	12.208	-	-	-	-	-	165.024	3.757.030	3.922.054
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	777.546	732	5	1.037	-	-	-	-	-	752.485	26.835	779.320
4.4	Mali Kuruluşlar	87.856	-	-	1.153.946	-	10.944.286	471.619	28	54.814	8.103	-	-	-	-	-	8.978.159	3.742.493	12.720.652
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	219.578	57	51	326	-	-	-	-	-	93.580	126.432	220.012
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	10.449	30	9.084	6	-	-	-	-	-	19.569	-	19.569
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	258.860	168	209.366	27.967	-	-	-	-	-	387.958	108.403	496.361
5	**Diğer**	**26.380.065**	**120.096**	**-**	**-**	**-**	**1.625.226**	**4.825.768**	**244.746**	**4.151.568**	**50.770**	**499**	**-**	**-**	**-**	**2.625.905**	**26.939.588**	**13.085.055**	**40.024.643**
	Toplam	**26.467.921**	**120.096**	**-**	**1.153.946**	**-**	**12.569.512**	**30.519.511**	**252.439**	**9.265.971**	**175.099**	**500**	**-**	**-**	**-**	**2.625.905**	**59.082.647**	**24.068.253**	**83.150.900**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2024

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	7.830.712	4.950.941	-	-	-	17.436.530	**30.218.183**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	6.299	-	10.600	730.819	**747.718**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	989	30.630	18.883	2.582	1.629.374	**1.682.458**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.810.271	2.729.458	902.855	848.608	1.930.364	2.056.917	**11.278.473**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.047	4.542.167	4.890.463	6.984.277	7.825.207	6.459.508	**30.705.669**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	99.789	23.366	6.080	31.048	85.753	101.872	**347.908**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	194.691	1.672.636	139.466	91.252	1.184.165	7.881.630	**11.163.840**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	99.570	220	-	-	-	-	**99.790**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.258	-	-	-	-	-	**2.258**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	2.504.123	-	-	-	-	-	**2.504.123**
Toplam	**13.545.461**	**13.919.777**	**5.975.793**	**7.974.068**	**11.038.671**	**36.296.650**	**88.750.420**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2023

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	7.083.593	4.178.495	115.742	-	-	15.090.091	**26.467.921**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	55.844	-	-	9.438	54.814	**120.096**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.816	7	-	32.463	-	1.118.660	**1.153.946**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3.665.137	2.353.186	678.588	1.631.498	1.358.664	2.882.439	**12.569.512**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	4.265.914	3.536.442	4.304.048	10.092.470	8.320.637	**30.519.511**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	84.328	18.140	2.781	22.800	12.327	112.063	**252.439**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	529.339	566.820	228.577	675.947	487.773	6.777.515	**9.265.971**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	165.042	9.939	-	118	-	-	**175.099**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	500	-	-	-	-	-	**500**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	2.625.905	-	-	-	-	-	**2.625.905**
Toplam	**14.156.660**	**11.448.345**	**4.562.130**	**6.666.874**	**11.960.672**	**34.356.219**	**83.150.900**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı (*) Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.617.906	-	0.924.899	-	12.305.388	344.896	31.621.218	936.113	-	-	-	-	**88.750.420**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	32.832.752	-	0.924.899	1.869	22.055.281	320.147	21.671.006	661.296	-	-	-	-	**88.467.250**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

	Risk Ağırlığı (*) Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	28.417.629	-	5.607.698	-	7.192.491	222.750	38.053.978	586.317	3.070.037	-	-	-	**83.150.900**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	28.752.950	-	5.607.698	5.863	13.697.824	210.734	30.657.374	76.979	3.512.540	-	-	-	**82.521.962**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**9.732**	**8.433**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8.934	7.635
Ormancılık	-	798	798
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.584.863**	**514.927**	**873.870**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7.207	6.680
İmalat Sanayi	1.125.038	507.426	452.955
Elektrik, Gaz, Su	2.459.825	294	414.235
İnşaat	**1.281.235**	**299.840**	**375.129**
Hizmetler	**3.883.098**	**226.170**	**677.339**
Toptan ve Perakende Ticaret	91.321	106.735	78.966
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.687.214	49.393	536.424
Ulaştırma Ve Haberleşme	72.024	9.038	23.760
Mali Kuruluşlar	-	6.799	990
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	4.025	3.799
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.083	10	1.171
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.456	50.170	32.229
Diğer (**)	**583.493**	**148.694**	**223.678**
Toplam	**9.332.689**	**1.199.363**	**2.158.449**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**6.501**	**6.133**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	5.742	5.374
Ormancılık	-	759	759
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.862.869**	**465.194**	**717.551**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28.444	8.222
İmalat Sanayi	958.794	416.738	321.975
Elektrik, Gaz, Su	1.904.075	20.012	387.354
İnşaat	**1.383.956**	**570.874**	**515.206**
Hizmetler	**3.769.083**	**272.043**	**872.257**
Toptan ve Perakende Ticaret	128.504	137.741	94.432
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.518.526	59.156	715.553
Ulaştırma Ve Haberleşme	92.714	8.362	38.342
Mali Kuruluşlar	-	12.688	2.269
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	837	3.853	3.710
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	19.320	13	3.355
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.182	50.230	14.596
Diğer (**)	**991.910**	**258.725**	**424.711**
Toplam	**9.007.818**	**1.573.337**	**2.535.858**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2024	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	995.226	515.788	314.897	(286.748)	909.369
2	Genel Karşılıklar	1.954.944	1.420.479	1.728.646	-	1.646.777

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	743.209	463.931	210.780	(1.134)	995.226
2	Genel Karşılıklar	1.321.581	3.169.105	2.535.742	-	1.954.944

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2024

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	32.478.913	52.097	**32.531.010**
Arnavutluk	10.519	-	**10.519**
Suudi Arabistan	1.582	-	**1.582**
İsviçre	39	-	**39**
Birleşik Arap Emirlikleri	12	-	**12**
Mozambik	-	7	**7**
Slovenya	6	-	**6**
Almanya	3	2	**5**
Azerbaycan	2	3	**5**
Avusturya	4	-	**4**
İrlanda	3	-	**3**
Fransa	1	-	**1**
Belçika	1	-	**1**
ABD	1	-	**1**
Türkmenistan	1	-	**1**
Libya	1	-	**1**
Diğer	2	-	**2**
Toplam	**32.491.090**	**52.109**	**32.543.199**

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2023

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	41.208.554	85.600	**41.294.154**
Arnavutluk	11.845	-	**11.845**
Suudi Arabistan	1.740	-	**1.740**
İsviçre	12	-	**12**
Birleşik Arap Emirlikleri	10	-	**10**
ABD	-	7	**7**
Slovenya	4	-	**4**
Avusturya	4	-	**4**
İrlanda	3	-	**3**
Almanya	3	-	**3**
Azerbaycan	2	-	**2**
Diğer	2	-	**2**
Toplam	**41.222.179**	**85.607**	**41.307.786**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Mart 2022 itibariyle müşterilerin finansal verileri yanında içsel ve sektör davranış verilerinin de dikkate alındığı ECA-Electronic Credit Application platformu üzerinde çalışan istatistiksel içsel derecelendirme modelleri kurumsal, ticari, orta ve küçük işletmelerin derecelendirilmesinde kullanılmaktadır.

Banka içsel derecelendirme sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Cari Dönem Toplam İçindeki Payı	Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%0	%0
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%31	%25
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%44	%46
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%20	%24
Borçlu temerrüt etmiş	5	%4	%5
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%1	%0

Teminat Dağılımı (*)

31 Aralık 2024	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	412.338	12.507	16.283	441.128
İpotek	28.159.747	1.346.900	19.899	29.526.546
Alacağın Temliki	25.155.424	1.388.430	-	26.543.854
Çek	3.425.250	110.517	-	3.535.767
Taşıt Rehni	891.048	7.271	-	898.319
TOPLAM	**58.043.807**	**2.865.625**	**36.182**	**60.945.614**

31 Aralık 2023	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.186.834	138.672	11.979	1.337.485
İpotek	25.881.263	2.071.193	76.674	28.029.130
Alacağın Temliki	27.229.561	1.266.868	-	28.496.429
Çek	3.576.088	195.132	-	3.771.220
Taşıt Rehni	1.119.043	53.593	84	1.172.720
TOPLAM	**58.992.789**	**3.725.458**	**88.737**	**62.806.984**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	24 Aralık 2024	25 Aralık 2024	26 Aralık 2024	27 Aralık 2024	30 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	35,1747	35,2115	35,1502	35,1127	35,2794	35,2865
CHF	39,0659	39,1110	39,0058	38,9519	38,9529	38,9519
GBP	44,2007	44,2466	44,0249	44,1452	44,3242	44,2005
100 JPY	0,2237	0,2240	0,2226	0,2223	0,2238	0,2245
EURO	36,5798	36,6196	36,5606	36,6380	36,6826	36,6650

	25 Aralık 2023	26 Aralık 2023	27 Aralık 2023	28 Aralık 2023	29 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	29,1845	29,3220	29,3821	29,4457	29,4788	29,4788
CHF	34,1952	34,2735	34,4848	35,0686	35,0751	35,0751
GBP	37,1628	37,2575	37,4793	37,5200	37,4842	37,4842
100 JPY	0,2054	0,2059	0,2060	0,2085	0,2076	0,2076
EURO	32,1808	32,3073	32,5263	32,6193	32,5617	32,5617

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	34,9381
CHF	39,1965
GBP	44,1988
100 JPY	0,2269
EURO	36,6137

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.474.189	5.325.352	59.286	9.858.827
Bankalar	546.158	1.879.983	1.468.159	3.894.300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	44.959	129.368	-	174.327
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.746.081	4.262.441	-	6.008.522
Krediler (*)	13.683.847	4.627.938	-	18.311.785
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	305.241	689.516	-	994.757
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.024	341.247	124.677	467.948
Toplam Varlıklar (**)	**20.802.499**	**17.255.845**	**1.652.122**	**39.710.466**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	545	-	545
Döviz Tevdiat Hesabı	4.301.448	10.981.403	10.881.140	26.163.991
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.303.656	-	4.303.656
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	173.763	12.315.015	-	12.488.778
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17.401	116.652	1.025	135.078
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	63.795	600.148	169.917	833.860
Toplam Yükümlülükler (**)	**4.556.407**	**28.317.419**	**11.052.082**	**43.925.908**
Net Bilanço Pozisyonu	**16.246.092**	**(11.061.574)**	**(9.399.960)**	**(4.215.442)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.178.326)**	**10.845.853**	**9.375.067**	**4.042.594**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.134.267	32.182.580	14.567.017	52.883.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.312.593	21.336.727	5.191.950	48.841.270
Gayrinakdi Krediler (****)	596.244	3.483.698	-	4.079.942
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.333.346	20.758.753	592.226	38.684.325
Toplam Yükümlülükler	5.132.573	25.897.917	9.154.785	40.185.275
Net Bilanço Pozisyonu	**12.200.773**	**(5.139.164)**	**(8.562.559)**	**(1.500.950)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(12.136.427)**	**5.308.684**	**8.561.225**	**1.733.482**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	5.110.387	19.978.130	10.350.974	35.439.491
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17.246.814	14.669.446	1.789.749	33.706.009
Gayrinakdi Krediler (****)	798.753	2.477.728	38.616	3.315.097

(*) Krediler 19.268 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2024 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2024	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(11.641)	(29.925)	(80.609)	(122.175)

31 Aralık 2023	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	133.129	82.447	(5.320)	210.256

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 09 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 19.822 TL ve (85.659) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2023: 75.649 TL ve (73.844) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
USD	%10	(2.993)	8.245	(2.993)	8.245
USD	-%10	2.993	(8.245)	2.993	(8.245)
EURO	%10	(1.164)	13.313	(1.164)	13.313
EURO	-%10	1.164	(13.313)	1.164	(13.313)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.642.942	-	-	-	-	10.581.921	13.224.863
Bankalar (*)	-	-	-	-	-	3.889.833	3.889.833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	72.413	25.059	21.793	50.829	4.404	2.132.472	2.306.970
Para Piyasalarından Alacaklar	167.347	-	1.005.321	-	-	-	1.172.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	417.537	2.224.602	888.111	1.641.724	3.893.660	21.356	9.086.990
Krediler (*)	9.502.360	3.529.317	6.699.815	3.944.392	6.939.737	(1.356.783)	29.258.838
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	955.076	6.000.165	5.081.095	1.725.718	905.521	(46.461)	14.621.114
Diğer Varlıklar (**)	273.337	85.317	54.749	-	-	5.291.530	5.704.933
Toplam Varlıklar	**14.031.012**	**11.864.460**	**13.750.884**	**7.362.663**	**11.743.322**	**20.513.868**	**79.266.209**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.095	3.095
Müşteri Mevduatı	24.067.744	6.923.900	433.471	666	-	16.593.727	48.019.508
Para Piyasalarına Borçlar	5.335.790	1.574.723	-	-	-	-	6.910.513
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	352.954	352.954
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.597.022	1.797.446	-	623.631	-	-	6.018.099
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	10.067.701	-	-	10.067.701
Diğer Yükümlülükler (****)	482.337	99.302	111.356	13.044	-	7.188.300	7.894.339
Toplam Yükümlülükler	**33.482.893**	**10.395.371**	**544.827**	**10.705.042**	**-**	**24.138.076**	**79.266.209**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.469.089	13.206.057	-	11.743.322	-	26.418.468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.451.881)	-	-	(3.342.379)	-	(3.624.208)	(26.418.468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.385.000	1.878.504	2.026.170	-	-	-	7.289.674
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.416.023)	(1.146.093)	(2.802.101)	-	-	-	(7.364.217)
Toplam Pozisyon	**(19.482.904)**	**2.201.500**	**12.430.126**	**(3.342.379)**	**11.743.322**	**(3.624.208)**	**(74.543)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.583.562 TL tutarındaki özkaynakları, 328.796 TL vergi borcunu, 525.913 TL karşılıkları, 209.208 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 540.821 TL diğer yükümlülükleri ile 706.039 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.781.804	-	-	-	-	10.350.376	14.132.180
Bankalar (*)	-	-	-	-	-	5.779.049	5.779.049
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	49.835	48	63	11.766	8.680	1.320.903	1.391.295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	102.521	696.881	-	-	-	799.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	386.912	1.364.690	3.491.206	3.585.165	1.559.382	17.221	10.404.576
Krediler (*)	9.230.304	3.699.316	11.064.421	5.200.079	6.676.429	(1.376.834)	34.493.715
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	947.162	2.938.835	4.524.312	3.077.379	907.542	(70.389)	12.324.841
Diğer Varlıklar (**)	130.229	98.494	219.309	90.208	-	3.846.842	4.385.082
Toplam Varlıklar	**14.526.246**	**8.203.904**	**19.996.192**	**11.964.597**	**9.152.033**	**19.867.168**	**83.710.140**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2.173	2.173
Müşteri Mevduatı	30.063.467	8.185.923	2.948.186	2.901	-	17.029.595	58.230.072
Para Piyasalarına Borçlar	6.247.455	-	-	-	-	-	6.247.455
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	433.005	433.005
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	935.552	197.465	-	857.829	-	-	1.990.846
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	8.412.601	-	-	8.412.601
Diğer Yükümlülükler (****)	335.741	60.662	93.224	18.809	-	7.885.552	8.393.988
Toplam Yükümlülükler	**37.582.215**	**8.444.050**	**3.041.410**	**9.292.140**	**-**	**25.350.325**	**83.710.140**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.954.782	2.672.457	9.152.033	-	28.779.272
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.055.969)	(240.146)	-	-	-	(5.483.157)	(28.779.272)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	24.923.602	8.386.644	4.558.446	547.561	-	-	38.416.253
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(24.166.130)	(7.543.432)	(5.012.670)	(1.441.874)	-	-	(38.164.106)
Toplam Pozisyon	**(22.298.497)**	**603.066**	**16.500.558**	**1.778.144**	**9.152.033**	**(5.483.157)**	**252.147**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.110.552 TL tutarındaki özkaynakları, 207.226 TL vergi borcunu, 842.576 TL karşılıkları, 163.278 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 561.920 TL diğer yükümlülükleri ile 508.436 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2024				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	42,17
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,50	8,10	-	10,54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	47,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,90	5,90	-	29,61
Krediler	7,37	9,60	-	38,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,00	7,00	-	19,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,26	3,74	-	47,96
Müşteri Mevduatı	1,78	2,78	-	39,33
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,51	-	48,59
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,29	4,92	-	49,29

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2023				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,06	7,93	-	11,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	49,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,97	5,45	-	29,29
Krediler	6,67	10,21	-	37,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,01	7,53	-	33,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,09	3,61	-	42,90
Müşteri Mevduatı	1,60	3,01	-	32,58
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,14	-	43,42
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,29	4,12	-	43,13

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(448.218)	%-6,09
	-400	421.805	%5,73
EURO	200	(501.206)	%-6,81
	-200	564.698	%7,68
USD	200	(37.872)	%-0,51
	-200	91.990	%1,25
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**(987.296)**	**%-13,42**
Toplam (Negatif Şoklar için)		**1.078.492**	**%14,66**

**Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Yabancı para likidite karşılama oranının en az %80, toplam likidite karşılama oranının ise en az %100 olması gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla daha fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

2024'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 31 Aralık 2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**20.904.621**	**12.410.558**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	21.159.331	12.410.558	20.904.621	12.410.558
NAKİT ÇIKIŞLARI			**-**	**-**	**-**
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**39.196.794**	**17.322.657**	**3.603.767**	**1.732.266**
3	İstikrarlı mevduat	6.318.246	-	315.912	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.878.548	17.322.657	3.287.855	1.732.266
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**13.837.460**	**9.580.156**	**8.306.829**	**5.006.576**
6	Operasyonel mevduat	86.136	34	20.216	9
7	Operasyonel olmayan mevduat	10.367.122	8.929.553	4.960.443	4.366.862
8	Diğer teminatsız borçlar	3.384.202	650.569	3.326.170	639.705
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**30.196.675**	**5.170.230**	**5.593.948**	**1.354.621**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	819.525	928.355	819.525	928.355
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	29.377.150	4.241.875	4.774.423	426.266
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**17.504.544**	**8.093.463**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11.009.066	8.706.257	8.670.181	7.030.480
19	Diğer nakit girişleri	492.231	1.022.058	492.231	1.022.057
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.501.297**	**9.728.315**	**9.162.412**	**8.052.537**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**20.904.621**	**12.410.558**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.342.132**	**2.029.207**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**251,00**	**612,00**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2023'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2023		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**27.051.725**	**12.630.345**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	27.051.725	12.630.345	27.051.725	12.630.345
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**46.065.965**	**18.736.482**	**4.379.319**	**1.873.648**
3	İstikrarlı mevduat	4.545.540	-	227.277	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	41.520.425	18.736.482	4.152.042	1.873.648
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**12.249.682**	**5.452.684**	**7.560.426**	**2.879.306**
6	Operasyonel mevduat	53.085	4	12.380	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.578.586	4.810.841	4.021.369	2.245.547
8	Diğer teminatsız borçlar	3.618.011	641.839	3.526.677	633.759
9	Teminatlı borçlar	-	-	32.422	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**21.412.849**	**4.043.759**	**3.927.136**	**1.132.714**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	694.432	806.901	694.432	806.901
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	20.718.417	3.236.858	3.232.704	325.813
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**15.899.303**	**5.885.668**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	4.896	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.178.403	4.485.266	7.559.542	3.914.855
19	Diğer nakit girişleri	264.824	1.151.841	264.824	1.151.841
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.448.123**	**5.637.107**	**7.824.366**	**5.066.696**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**27.051.725**	**12.630.345**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.079.463**	**1.544.287**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**345,01**	**838,23**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.12.2024		Önceki Dönem-31.12.2023	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük Haftası	182,56 4.10.2024	547,78 27.12.2024	257,03 10.11.2023	489,63 22.12.2023
En Yüksek Haftası	356,41 22.11.2024	661,13 8.11.2024	515,87 13.10.2023	994,76 29.09.2023
Ortalama	250,59	611,60	345,11	838,23

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.620.304	8.604.559	-	-	-	-	-	13.224.863
Bankalar	3.894.477	-	-	-	-	-	(4.644)	3.889.833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2.132.473	72.413	25.059	21.793	50.829	4.403	-	2.306.970
Para Piyasalarından Alacaklar	-	167.347	-	1.005.321	-	-	-	1.172.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.356	316.543	1.936.996	694.696	1.960.386	4.157.013	-	9.086.990
Krediler	-	7.505.848	2.853.179	6.900.204	5.866.711	7.489.679	(1.356.783)	29.258.838
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	156.041	1.800.993	2.016.184	2.055.735	8.638.622	(46.461)	14.621.114
Diğer Varlıklar (**)	-	273.337	85.317	54.749	-	-	5.291.530	5.704.933
Toplam Varlıklar	**10.668.610**	**17.096.088**	**6.701.544**	**10.692.947**	**9.933.661**	**20.289.717**	**3.883.642**	**79.266.209**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.095	-	-	-	-	-	-	3.095
Müşteri Mevduatı	16.593.727	24.067.744	6.923.900	433.471	666	-	-	48.019.508
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.335.790	1.574.723	-	-	-	-	6.910.513
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	352.954	352.954
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3.752.840	1.797.446	234.526	233.287	-	-	6.018.099
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	10.067.701	-	-	10.067.701
Diğer Yükümlülükler (****)	-	482.337	99.302	111.356	13.044	-	7.188.300	7.894.339
Toplam Yükümlülükler	**16.596.822**	**33.638.711**	**10.395.371**	**779.353**	**10.314.698**	**-**	**7.541.254**	**79.266.209**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(5.928.212)**	**(16.542.623)**	**(3.693.827)**	**9.913.594**	**(381.037)**	**20.289.717**	**(3.657.612)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(264.126)**	**(124.200)**	**(62.274)**	**(23.311)**	**-**	**-**	**(473.911)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	38.254.476	13.996.059	5.474.310	321.403	-	-	58.046.248
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(38.518.602)	(14.120.259)	(5.536.584)	(344.714)	-	-	(58.520.159)
Gayrinakdi Krediler	**7.962.939**	**2.168.713**	**6.250.367**	**10.955.741**	**-**	**-**	**-**	**27.337.760**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	11.210.116	17.244.230	3.823.473	16.166.959	17.614.086	15.260.967	2.390.309	83.710.140
Toplam yükümlülükler	17.031.768	37.717.283	8.444.050	3.242.469	8.956.013	-	8.318.557	83.710.140
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(5.821.652)**	**(20.473.053)**	**(4.620.577)**	**12.924.490**	**8.658.073**	**15.260.967**	**(5.928.248)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(7.219.257)**	**(2.496.661)**	**(1.173.837)**	**3.473**	**-**	**-**	**(10.886.282)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.359.547	10.334.972	6.326.607	1.820.138	-	-	49.841.264
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(38.578.804)	(12.831.633)	(7.500.444)	(1.816.665)	-	-	(60.727.546)
Gayrinakdi Krediler	**3.963.898**	**1.491.176**	**4.632.203**	**9.832.441**	**-**	**-**	**-**	**19.919.718**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.583.562 TL tutarındaki özkaynakları, 328.796 TL vergi borcunu, 525.913 TL karşılıkları, 209.208 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 540.821 TL diğer yükümlülükleri ile 706.039 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2024								
Bankalar Mevduatı	3.095	-	-	-	-	-	-	3.095
Müşteri Mevduatı	16.593.727	24.241.801	7.174.819	469.643	890	-	-	48.480.880
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	16.132.156	-	-	16.132.156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3.642.632	1.815.262	-	764.403	-	-	6.222.297
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.350.156	1.581.670	-	-	-	-	6.931.826
Toplam	**16.596.822**	**33.234.589**	**10.571.751**	**469.643**	**16.897.449**	**-**	**-**	**77.770.254**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2023								
Bankalar Mevduatı	2.173	-	-	-	-	-	-	2.173
Müşteri Mevduatı	17.029.595	30.292.945	8.496.066	3.342.433	4.124	-	-	59.165.163
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	10.507.963	-	-	10.507.963
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	937.751	1.050.439	-	206.337	-	-	2.194.527
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.265.727	-	-	-	-	-	6.265.727
Toplam	**17.031.768**	**37.496.423**	**9.546.505**	**3.342.433**	**10.718.424**	**-**	**-**	**78.135.553**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2024						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	5.455.060	2.606.441	1.840.734	666.116	-	10.568.351
Döviz swap sözleşmesi	55.754.801	19.102.244	-	-	-	74.857.045
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	1.875.992	-	-	1.875.992
Para Alım ve Satım Opsiyonları	15.563.218	4.518.100	7.294.169	-	-	27.375.487
Futures Para İşlemleri	-	1.889.532	-	-	-	1.889.532
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**76.773.079**	**28.116.317**	**11.010.895**	**666.116**	**-**	**116.566.407**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2023						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	2.284.908	2.096.860	3.848.774	338.912	-	8.569.454
Döviz swap sözleşmesi	43.206.489	10.218.560	4.048.420	-	-	57.473.469
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	480.000	1.100.000	3.301.046	-	4.881.046
Para Alım ve Satım Opsiyonları	24.443.801	10.371.185	4.829.855	-	-	39.644.841
Futures Para İşlemleri	-	666.219	52.474	-	-	718.693
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**69.935.198**	**23.832.824**	**13.879.523**	**3.639.958**	**-**	**111.287.503**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarını oluşturan ana kalemler, özkaynak unsurları, karşı tarafına göre mevduatlar, repoya konu olan menkuller ile karşı taraflarına göre yapılan borçlanmalardır. Gerekli fon tutarını temel olarak menkul kıymet portföyü, karşı tarafına ve vadesine göre krediler, bankalara plasmanlar oluşturmaktadır. Türev ürünler ise, cari piyasa değerlerine göre dikkate alınmakta olup, toplam cari piyasa değerine göre türev varlık/türev yükümlülük olarak dikkate alınmaktadır.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Cari Dönem- 31 Aralık 2024	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	7.356.372	-	-	-	7.356.372
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7.356.372	-	-	-	7.356.372
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	13.197.969	23.325.346	38.368	668	33.267.180
5	İstikrarlı mevduat	888.986	6.328.495	3.182	615	6.860.214
6	Düşük istikrarlı mevduat	12.308.983	16.996.851	35.186	53	26.406.966
7	Diğer kişilere borçlar	5.188.916	19.087.622	190.162	6.065.411	11.487.651
8	Operasyonel mevduat	240.887	-	-	-	120.444
9	Diğer borçlar	4.948.029	19.087.622	190.162	6.065.411	11.367.207
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	1.346.884	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-			-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	1.346.884	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52.111.203**
Gerekli İstikrarlı Fon			**-**			
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	460.082
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.640.150	17.386.180	2.615.544	7.940.532	20.628.736
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.691.181	3.103.454	170.675	-	1.104.533
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	8.948.969	14.282.726	2.444.869	316.781	13.044.190
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	316.781	205.908
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	878	571
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	878	571
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	7.622.873	6.479.442
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	498.496	118.524	-	10.465.698	9.512.863
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-			-	
29	Türev varlıklar	-			65.372	65.372
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-			53.152	53.152
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	498.496	-	-	10.465.698	9.394.339
32	Bilanço dışı borçlar	-	29.172.212	-	-	1.458.611
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.060.292**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 162,54**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2023	**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	10.561.401	-	-	-	10.561.401
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	10.561.401	-	-	-	10.561.401
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	11.628.304	32.337.829	259.130	2.524	40.031.349
5	İstikrarlı mevduat	294.016	4.211.981	20.576	282	4.300.511
6	Düşük istikrarlı mevduat	11.334.288	28.125.848	238.554	2.242	35.730.838
7	Diğer kişilere borçlar	6.578.928	14.612.071	287.630	508.308	6.945.567
8	Operasyonel mevduat	313.099	-	-	-	156.550
9	Diğer borçlar	6.265.829	14.612.071	287.630	508.308	6.789.017
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	604.062	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	604.062	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**57.538.317**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					713.872
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.672.889	17.664.907	3.541.289	5.835.462	20.347.202
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.917.692	504.284	20.389	-	673.491
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	8.755.197	17.160.623	3.520.900	19.792	14.731.225
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	19.792	12.865
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.171	2.712
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.171	2.712
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	5.811.499	4.939.774
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	803.887	205.818	-	11.921.298	11.142.808
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				176.589	176.589
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				29.229	29.229
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	803.887	-	-	11.921.298	10.936.990
32	Bilanço dışı borçlar		21.102.961	-	-	1.055.148
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**33.259.030**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 173,00**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %163,45'tir (31 Aralık 2023 – %141,90).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %2,79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %4,88). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	82.563.357	81.877.335
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.612.432)	(896.629)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	79.950.925	80.980.706
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	602.517	718.609
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	602.517	718.609
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	52.741.880	42.242.410
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(13.943.547)	(13.667.485)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	38.798.333	28.574.925
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.326.859	5.378.947
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	119.351.775	110.274.240
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	2,79	4,88

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**60.636.694**	**54.173.545**	**66.831.453**	**61.566.919**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.172.668	1.172.668	799.402	799.402
Bankalar	3.894.477	3.894.477	5.788.360	5.788.360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.086.990	9.086.990	10.404.576	10.404.576
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	14.667.575	11.121.131	12.395.230	10.745.922
Krediler	31.814.984	28.898.279	37.443.885	33.828.659
Finansal Yükümlülükler	**71.912.691**	**72.267.702**	**75.878.072**	**74.936.199**
Bankalar Mevduatı	3.095	3.095	2.173	2.173
Diğer Mevduat	48.019.508	48.029.726	58.230.072	58.244.426
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.928.612	12.910.756	8.238.301	8.222.178
Sermaye benzeri krediler	10.067.701	10.430.350	8.412.601	7.472.497
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	893.775	893.775	994.925	994.925

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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

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

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	**11.335.878**	**450.129**	**21.356**	**11.807.363**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	2.270.244	36.726	-	2.306.970
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.065.634	-	21.356	9.086.990
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	413.403	-	413.403
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**706.039**	**-**	**706.039**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	706.039	-	706.039
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**11.753.375**	**563.515**	**17.221**	**12.334.111**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**508.436**	**-**	**508.436**

(*) Banka'nın 20.223 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 17.221 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 96 TL'dır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2024 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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Cari Dönem 31 Aralık 2024**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	35.904.639	45.683.373	2.872.371
2	Standart yaklaşım	35.904.639	45.683.373	2.872.371
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	264.037	289.972	21.123
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	264.037	289.972	21.123
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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	3.684.625	2.193.300	294.770
17	Standart yaklaşım	3.684.625	2.193.300	294.770
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.820.838	3.550.500	385.667
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.820.838	3.550.500	385.667
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)**	**44.674.139**	**51.717.145**	**3.573.931**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar(devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13.224.863	13.224.863	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.306.970	-	-	-	102.084	-
Bankalar	3.894.477	3.894.477	196.060	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.172.668	1.172.668	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	4.644	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.086.990	9.086.990	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	413.403	-	684.052	-	256.278	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	14.667.575	14.667.575	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.602.607	902.685	-	-	-	-
Krediler	31.814.984	31.814.984	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	10.000	10.000	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	606.025	506.731	-	-	-	99.295
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	966.133	-	-	-	-	966.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.215.179	2.215.179	-	-	-	1.739.600
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	232.539	232.539	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.261.654	1.204.827	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**79.266.209**	**77.128.148**	**880.112**	**-**	**358.362**	**2.805.028**
Yükümlülükler						
Mevduat	48.022.603	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	706.039	-	-	-	417.191	-
Alınan krediler	6.018.099	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6.910.513	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	209.208	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	525.913	-	-	-	-	-
Vergi borcu	328.796	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	10.067.701	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	893.775	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5.583.562	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**79.266.209**	**-**	**-**	**-**	**417.191**	**-**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	14.132.180	14.132.180	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.391.295	-	-	-	37.989	-
Bankalar	5.788.360	5.788.360	374.041	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	799.402	799.402	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	9.311	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.404.576	10.404.576	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	538.240	-	667.661	-	209.340	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12.395.230	12.395.230	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	3.020.559	990.347	-	-	-	-
Krediler	37.443.885	37.443.885	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	374.748	325.170	-	-	-	49.577
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	538.720	-	-	-	-	538.720
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.376.487	863.985	-	-	-	299.761
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	826.297	826.297	-	-	-	-
Diğer Aktifler	730.590	743.446	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**83.710.140**	**82.732.184**	**1.041.702**	**-**	**247.329**	**888.058**
Yükümlülükler						
Mevduat	58.232.245	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	505.454	-	-	-	223.794	-
Alınan krediler	1.990.846	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6.247.455	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163.278	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	2.982	-	-	-	-	-
Karşılıklar	842.576	-	-	-	-	-
Vergi borcu	207.226	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	8.412.601	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	994.925	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.110.552	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**83.710.140**	**-**	**-**	**-**	**223.794**	**-**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**76.461.181**	**77.128.148**	**-**	**880.112**	**358.362**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	417.191
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**76.461.181**	**77.128.148**	**-**	**880.112**	**(58.829)**
Bilanço dışı tutarlar	35.987.140	35.987.140	-	-	19.424.884
Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(359.040)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Risk tutarları	**112.448.321**	**112.756.248**	**-**	**880.112**	**19.366.055**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**82.822.082**	**82.732.184**	**-**	**1.041.702**	**247.329**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	223.794
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**82.822.082**	**82.732.184**	**-**	**1.041.702**	**23.535**
Bilanço dışı tutarlar	22.856.315	22.856.315	-	-	34.303.171
Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(776.716)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Risk tutarları	**105.678.397**	**104.811.783**	**-**	**1.041.702**	**34.326.706**

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, tahsili geçmiş alacak ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2024	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.199.363	30.615.621	2.556.146	29.258.838
2	Borçlanma araçları	-	23.733.209	46.461	23.686.748
3	Bilanço dışı alacaklar	47.007	51.354.503	33.070	51.368.440
4	**Toplam**	**1.246.370**	**105.703.333**	**2.635.677**	**104.314.026**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.573.337	35.870.548	2.950.170	34.493.715
2	Borçlanma araçları	-	22.782.585	70.389	22.712.196
3	Bilanço dışı alacaklar	67.048	41.415.527	30.191	41.452.384
4	**Toplam**	**1.640.385**	**100.068.660**	**3.050.750**	**98.658.295**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31 Aralık 2024
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.573.337**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	124.320
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(286.748)
5	Diğer değişimler	(211.546)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.199.363**

		31 Aralık 2023
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.491.473**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	401.980
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(1.134)
5	Diğer değişimler	(318.982)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.573.337**

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi	30.613.416	35.848.452
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	2.205	22.096
Toplam	**30.615.621**	**35.870.548**

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

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Tarım	**749.682**	**1.002.171**
Çiftçilik ve Hayvancılık	480.356	769.787
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	269.326	232.384
Sanayi	**10.414.613**	**10.298.012**
Madencilik ve Taşocakçılığı	33.165	21.698
İmalat Sanayi	6.612.227	6.957.640
Elektrik Gaz Su	3.769.221	3.318.674
İnşaat	**6.842.214**	**8.530.297**
Hizmetler	**12.174.570**	**15.571.024**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.642.923	3.442.165
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.236.322	6.235.217
Ulaştırma ve Haberleşme	234.487	1.227.379
Mali Kuruluşlar	2.457.419	2.868.749
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	105
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	258.570	520.189
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.344.849	1.277.220
Diğer	**434.542**	**469.044**
Toplam	**30.615.621**	**35.870.548**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	7.505.848	2.853.179	6.900.204	5.866.711	7.489.679	30.615.621

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	6.331.956	3.093.067	10.085.745	9.183.635	7.176.145	35.870.548

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2024	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.178.373	898.863
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	20.990	10.506
Toplam	**1.199.363**	**909.369**

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

31 Aralık 2023	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.573.337	995.226
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**1.573.337**	**995.226**

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2024	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**9.787**	**8.379**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.787	8.379
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**539.970**	**415.061**
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.749	7.210
İmalat Sanayi	531.693	407.333
Elektrik Gaz Su	528	518
İnşaat	**299.754**	**250.634**
Hizmetler	**285.678**	**190.714**
Toptan ve Perakende Ticaret	200.173	125.782
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.786	39.139
Ulaştırma ve Haberleşme	9.401	8.772
Mali Kuruluşlar	3.856	3.757
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	304	183
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	19.612	11.624
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.546	1.457
Diğer	**64.174**	**44.581**
Toplam	**1.199.363**	**909.369**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2023	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**7.240**	**6.709**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.240	6.709
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**469.799**	**241.152**
Madencilik ve Taşocakçılığı	30.630	7.204
İmalat Sanayi	417.058	212.704
Elektrik Gaz Su	22.111	21.244
İnşaat	**585.926**	**403.353**
Hizmetler	**367.041**	**267.244**
Toptan ve Perakende Ticaret	98.908	80.693
Otel ve Lokanta Hizmetleri	63.262	51.987
Ulaştırma ve Haberleşme	8.665	8.200
Mali Kuruluşlar	18.876	6.397
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	163	95
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	105.823	103.669
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71.344	16.203
Diğer	**143.331**	**76.768**
Toplam	**1.573.337**	**995.226**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**9.311**	**-**	**-**	**9.311**
Dönem içi ilave karşılıklar	6.605	-	-	6.605
Dönem içi çıkanlar (-)	(11.272)	-	-	(11.272)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**4.644**	**-**	**-**	**4.644**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)	**7.724**	**-**	**-**	**7.724**
Dönem içi ilave karşılıklar	17.485	-	-	17.485
Dönem içi çıkanlar (-)	(15.898)	-	-	(15.898)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**9.311**	**-**	**-**	**9.311**

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**70.389**	**-**	**-**	**70.389**
Dönem içi ilave karşılıklar	147.297	-	-	147.297
Dönem içi çıkanlar (-)	(171.225)	-	-	(171.225)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**46.461**	**-**	**-**	**46.461**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)	**35.131**	**-**	**-**	**35.131**
Dönem içi ilave karşılıklar	131.505	-	-	131.505
Dönem içi çıkanlar (-)	(96.247)	-	-	(96.247)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**70.389**	**-**	**-**	**70.389**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

c. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**414.312**	**1.540.632**	**995.226**	**2.950.170**
Dönem içi ilave karşılıklar	686.284	734.195	469.369	1.889.848
Dönem içi çıkanlar (-)	(755.029)	(927.198)	(314.897)	(1.997.124)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(286.748)	(286.748)
1. aşamaya transfer	82.893	(82.893)	-	-
2. aşamaya transfer	(28.982)	28.982	-	-
3. aşamaya transfer	(1.781)	(44.638)	46.419	-
Dönem sonu bakiyesi	**397.697**	**1.249.080**	**909.369**	**2.556.146**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)	**159.316**	**1.162.265**	**743.209**	**2.064.790**
Dönem içi ilave karşılıklar	1.097.792	2.071.313	386.738	3.555.843
Dönem içi çıkanlar (-)	(912.419)	(1.546.130)	(210.780)	(2.669.329)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(1.134)	(1.134)
1. aşamaya transfer	104.145	(104.145)	-	-
2. aşamaya transfer	(34.522)	34.522	-	-
3. aşamaya transfer	-	(77.193)	77.193	-
Dönem sonu bakiyesi	**414.312**	**1.540.632**	**995.226**	**2.950.170**

d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**23.284**	**4.084**	**2.823**	**30.191**
Dönem içi ilave karşılıklar	97.639	4.760	7.937	110.336
Dönem içi çıkanlar (-)	(101.325)	(2.461)	(3.671)	(107.457)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	4.893	(4.893)	-	-
2. aşamaya transfer	(1.444)	1.444	-	-
3. aşamaya transfer	-820	-76	896	-
Dönem sonu bakiyesi	**22.227**	**2.858**	**7.985**	**33.070**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)	**77.126**	**195.019**	**8.977**	**281.122**
Dönem içi ilave karşılıklar	93.555	226.083	1.145	320.783
Dönem içi çıkanlar (-)	(152.184)	(412.172)	(7.358)	(571.714)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	10.212	(10.212)	-	-
2. aşamaya transfer	(5.425)	5.425	-	-
3. aşamaya transfer	-	(59)	59	-
Dönem sonu bakiyesi	**23.284**	**4.084**	**2.823**	**30.191**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler (*)	27.383.717	1.875.121	214.329	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	23.686.748	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**51.070.465**	**1.875.121**	**214.329**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.199.291	72	67	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem - 31.12.2024	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.218.183	-	30.433.028	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	747.718	-	747.718	-	373.859	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.629.373	55.667	1.629.373	53.085	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.364.809	7.774.823	8.364.809	2.913.664	3.573.135	%32
7	Kurumsal alacaklar	12.735.982	24.502.508	12.391.206	17.906.116	24.012.177	%79
8	Perakende alacaklar	292.719	705.670	274.062	51.252	247.839	%76
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.869	-	1.869	-	654	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.993.780	218.855	10.926.773	168.191	6.219.984	%56
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	99.790	-	99.723	-	59.242	%59
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.258	-	2.258	-	2.109	%93
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.504.123	-	2.504.123	-	1.627.335	%65
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**67.590.604**	**33.257.523**	**67.374.942**	**21.092.308**	**36.116.334**	**%41**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26.442.920	50.006	26.778.243	25.001	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	120.096	-	120.096	-	60.048	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.121.476	32.470	1.121.476	32.470	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10.734.762	2.364.718	10.734.762	1.834.749	4.620.691	%37
7	Kurumsal alacaklar	18.153.993	18.067.897	17.313.359	12.262.585	32.647.874	%110
8	Perakende alacaklar	205.123	672.058	187.851	43.962	186.645	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.863	-	5.863	-	2.052	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.177.957	106.028	9.177.957	82.151	6.449.911	%70
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	175.099	-	175.032	-	167.880	%96
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	500	-	500	-	740	%148
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.625.902	3	2.625.902	3	1.792.635	%68
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**68.763.691**	**21.293.180**	**68.241.041**	**14.280.921**	**45.928.476**	**%56**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2024 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.433.028	-	-	-	-	-	-	-	-	30.433.028
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	747.718	747.718
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.682.458	-	-	-	-	-	-	-	-	1.682.458
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.891.300	-	-	2.578	-	-	4.384.595	11.278.473
Kurumsal alacaklar	-	-	3.834.197	-	-	18.717.170	655.190	-	7.090.765	30.297.322
Perakende alacaklar	-	-	-	-	320.147	43	5.124	-	-	325.314
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.869	1.869
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	9.749.960	-	1.345.004	-	-	-	11.094.964
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18.756	2	-	80.965	99.723
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	980	-	1.278	2.258
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	717.266	-	199.402	-	-	1.587.455	-	-	-	2.504.123
Toplam	**32.832.752**	**-**	**10.924.899**	**9.749.960**	**320.147**	**21.671.006**	**661.296**	**-**	**12.307.190**	**88.467.250**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2023 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26.803.244	-	-	-	-	-	-	-	-	26.803.244
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	120.096	120.096
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.153.946	-	-	-	-	-	-	-	-	1.153.946
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.560.812	-	-	8.359	-	-	7.000.340	12.569.511
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	26.502.121	3.786	3.070.037	-	29.575.944
Perakende alacaklar	-	-	-	-	210.734	6.049	15.030	-	-	231.813
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	5.863	5.863
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.505.400	-	2.312.205	-	442.503	-	9.260.108
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	45.381	57.673	-	71.978	175.032
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	490	-	10	500
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	795.760	-	46.886	-	-	1.783.259	-	-	-	2.625.905
Toplam	**28.752.950**	**-**	**5.607.698**	**6.505.400**	**210.734**	**30.657.374**	**76.979**	**3.512.540**	**7.198.287**	**82.521.962**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	18.650	354.230	-	1,40	522.032	170.186
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	196.060	41.509
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	196.060	41.509
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**211.695**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	95.585	203.361	-	1,40	298.946	166.955
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	374.041	78.148
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	374.041	78.148
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**245.103**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 31.12.2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	520.794	9.693
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	520.794	9.693

	Önceki Dönem - 31.12.2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	415.968	18.451
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	415.968	18.451

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	630.721	1.713	-	-	-	-	127.001
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	81.800	-	-	81.800
Perakende alacaklar	-	-	-	-	3.858	-	-	-	2.894
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**630.721**	**1.713**	**3.858**	**81.800**	**-**	**-**	**211.695**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	87.926	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	552.914	33.189	-	-	-	-	127.177
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	116.091	-	-	116.091
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.447	-	-	-	1.835
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**87.926**	**-**	**552.914**	**33.189**	**2.447**	**116.091**	**-**	**-**	**245.103**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		42.649
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
4	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	2.132.450	42.649
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
11	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	373.398	369.573
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	144.775	602.625
4	Emtia riski	3.084.602	1.110.677
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	81.850	110.425
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**3.684.625**	**2.193.300**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.300.940	3.176.816	3.235.593	2.571.116	15	385.667
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**4.820.838**

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 300.000 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem

(1 Ocak-31 Aralık 2024)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**3.272.004**	**1.309.781**	**(679.993)**	**3.901.792**
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	**907.545**	**(244.571)**	**(2.225.172)**	**(1.562.198)**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**1.232.664**	**1.232.664**
Dönem Net Karı/(Zararı)	**907.545**	**(244.571)**	**(992.508)**	**(329.534)**
Toplam Varlıklar	**29.292.158**	**443.764**	**49.530.287**	**79.266.209**
Bölüm Varlıkları	29.292.158	443.764	49.530.287	79.266.209
Toplam Yükümlülükler	**11.697.586**	**35.790.505**	**31.778.118**	**79.266.209**
Bölüm Yükümlülükleri	11.697.586	35.790.505	26.194.556	73.682.647
Özkaynaklar	-	-	5.583.562	5.583.562

Önceki Dönem

(1 Ocak-31 Aralık 2023)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**3.992.371**	**924.598**	**1.128.685**	**6.045.654**
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	**1.858.162**	**(61.746)**	**(47.498)**	**1.748.918**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(38.745)**	**(38.745)**
Dönem Net Karı/(Zararı)	**1.858.162**	**(61.746)**	**(86.243)**	**1.710.173**
Toplam Varlıklar	**35.477.017**	**330.640**	**47.902.483**	**83.710.140**
Bölüm Varlıkları	35.477.017	330.640	47.902.483	83.710.140
Toplam Yükümlülükler	**18.115.262**	**39.002.138**	**26.592.740**	**83.710.140**
Bölüm Yükümlülükleri	18.115.262	39.002.138	20.482.188	77.599.588
Özkaynaklar	-	-	6.110.552	6.110.552

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Kasım 2024)	
Uzun Vadeli YP	B- / (Pozitif İzleme)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- / (Pozitif İzleme)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Pozitif İzleme
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Temmuz 2024)	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	102.559	821.204	80.249	1.140.704
TCMB	3.260.440	9.040.660	4.849.298	8.061.929
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.362.999**	**9.861.864**	**4.929.547**	**9.202.633**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.017.252	3.322.231	4.038.938	2.605.546
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	243.188	5.718.429	810.360	5.456.383
Toplam	**3.260.440**	**9.040.660**	**4.849.298**	**8.061.929**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, 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 altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %17 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup 31 Aralık 2024 itibarıyla %4 olarak uygulanmaktadır. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler Kur Korumalı Mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklar (kredi büyümesi,faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur. 29 Aralık 2023 itibarıyla kur korumalı mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklardaki faiz oranına göre farklılaşma üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması son bulmuştur. 29 Mart 2024 tarihi itibarıyla Kredi büyümesi için menkul kıymet tesisi son bulmuş olup yerine Kredi büyümesi için TL bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. 21.06.2024 tarihinden itibaren YP Kredi büyümesi için de bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. Kaldıraç oranına göre farklılaşma 28.06.2024 tarihi itibarı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	13.105	34.620	9.243	68.282
Swap İşlemleri	6.634	187.705	198.839	173.439
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	6.794	164.545	7.272	37.951
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26.533**	**386.870**	**215.354**	**279.672**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	177	1.366.695	156	437.163
Yurtdışı	-	2.527.605	-	5.351.041
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**177**	**3.894.300**	**156**	**5.788.204**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2023**
AB Ülkeleri	416.719	910.326	-	-
ABD, Kanada	1.590.984	4.170.821	-	-
OECD Ülkeleri	168.268	69.584	347.174	198.157
Diğer	4.460	2.153	-	-
Toplam	**2.180.431**	**5.152.884**	**347.174**	**198.157**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.000.769	2.218.625	1.097.976	5.356.208
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.000.769**	**2.218.625**	**1.097.976**	**5.356.208**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 3.777.569 TL (31 Aralık 2023: 3.277.507 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	9.324.300	10.543.290
Borsada İşlem Gören	9.324.300	10.543.290
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	21.356	17.221
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	21.356	17.221
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	258.666	155.935
Toplam	**9.086.990**	**10.404.576**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	23.583
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	21.221	-	16.217	-
Toplam	**21.221**	**-**	**16.217**	**23.583**

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

31 Aralık 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	21.282.932	1.196.845	-	8.135.844
İşletme Kredileri	-	-	-	6.304.830
İhracat Kredileri	5.285.780	598.673	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.457.419	-	-	-
Tüketici Kredileri	163.775	2.884	-	1.140
Kredi Kartları	214.306	2.001	-	469
Diğer	13.161.652	593.287	-	1.829.405
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21.282.932**	**1.196.845**	**-**	**8.135.844**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 734.460 TL'dır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	26.862.730	1.249.784	-	7.758.034
İşletme Kredileri	499.692	-	-	5.761.591
İhracat Kredileri	8.212.379	474.945	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.868.749	-	-	-
Tüketici Kredileri	85.137	4.801	-	3.047
Kredi Kartları	178.287	2.014	-	318
Diğer	15.018.486	768.024	-	1.993.078
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26.862.730**	**1.249.784**	**-**	**7.758.034**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 538.707 TL'dir.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	397.697	-	414.312	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.249.080	-	1.540.632
Toplam	**397.697**	**1.249.080**	**414.312**	**1.540.632**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 46.461 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

b.1) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2024			
		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	7.733.703	719.510	1.829.875
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13.549.229	477.335	6.305.969
Toplam	**21.282.932**	**1.196.845**	**8.135.844**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2024	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	20.980.254	302.678	21.282.932
Yakın İzlemedeki Krediler	8.592.253	5.976	8.598.229
Kredi riskinde önemli derecede artış	734.460	-	734.460
Takipteki Krediler	1.144.929	54.434	1.199.363
Özel Karşılık (-)	(874.505)	(34.864)	(909.369)
Toplam	**30.577.391**	**328.224**	**30.905.615**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	26.649.642	213.088	26.862.730
Yakın İzlemedeki Krediler	8.459.292	9.819	8.469.111
Kredi riskinde önemli derecede artış	538.707	-	538.707
Takipteki Krediler	1.518.078	55.259	1.573.337
Özel Karşılık (-)	(959.783)	(35.443)	(995.226)
Toplam	**36.205.936**	**242.723**	**36.448.659**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**71.209**	**73.763**	**144.972**
Konut Kredisi	-	24.045	24.045
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	71.209	49.718	120.927
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**130.602**	**306**	**130.908**
Taksitli	6.616	306	6.922
Taksitsiz	123.986	-	123.986
Bireysel Kredi Kartları-YP	**605**	**-**	**605**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	605	-	605
Personel Kredileri-TP	**8.150**	**5.792**	**13.942**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.150	5.792	13.942
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**7.162**	**12**	**7.174**
Taksitli	538	12	550
Taksitsiz	6.624	-	6.624
Personel Kredi Kartları-YP	**105**	**-**	**105**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	105	-	105
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**8.885**	**-**	**8.885**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**226.718**	**79.873**	**306.591**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11.654**	**60.460**	**72.114**
Konut Kredisi	-	49.413	49.413
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.654	11.047	22.701
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**129.024**	**234**	**129.258**
Taksitli	14.777	234	15.011
Taksitsiz	114.247	-	114.247
Bireysel Kredi Kartları-YP	**598**	**-**	**598**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	598	-	598
Personel Kredileri-TP	**2.978**	**7.796**	**10.774**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.978	7.796	10.774
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**5.412**	**26**	**5.438**
Taksitli	995	26	1.021
Taksitsiz	4.417	-	4.417
Personel Kredi Kartları-YP	**5**	**-**	**5**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**10.097**	**-**	**10.097**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**159.768**	**68.516**	**228.284**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**403.693**	**3.282.896**	**3.686.589**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13.218	13.218
İhtiyaç Kredisi	403.693	3.269.678	3.673.371
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**474.693**	**10.597.905**	**11.072.598**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	474.693	10.597.905	11.072.598
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**77.963**	-	**77.963**
Taksitli	11.682	-	11.682
Taksitsiz	66.281	-	66.281
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21**	-	**21**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**7.571**	-	**7.571**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**963.941**	**13.880.801**	**14.844.742**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kamu	747.455	120.049
Özel	29.868.166	35.750.499
Toplam	**30.615.621**	**35.870.548**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	30.613.416	35.848.452
Yurtdışı Krediler	2.205	22.096
Toplam	**30.615.621**	**35.870.548**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	30.557	331.177
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28.622	6.003
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	850.190	658.046
Toplam	**909.369**	**995.226**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	51	34	44.448
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	51	34	44.448
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	75	21	108.847
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	75	21	108.847

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2023 Bakiyesi	**488.857**	**6.306**	**1.078.174**
Dönem İçinde İntikal (+)	124.320	2.622	65.172
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	578.254	546.464
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	578.254	546.464	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.072	9.295	268.973
Kayıttan düşülen (-)	-	-	286.748
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2024 Bakiyesi	**33.851**	**31.423**	**1.134.089**
Özel Karşılık (-)	30.557	28.622	850.190
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.294**	**2.801**	**283.899**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	387.784
Karşılık Tutarı (-)	-	-	240.281
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**147.503**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	243.144	-	439.211
Karşılık Tutarı (-)	128.379	-	228.850
Bilançodaki Net Bakiyesi	**114.765**	**-**	**210.361**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2024 (Net)	**3.294**	**2.801**	**283.899**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33.851	31.423	1.134.089
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.557	28.622	850.190
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.294	2.801	283.899
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2023 (Net)	**157.680**	**303**	**420.128**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	488.857	6.306	1.078.174
Özel Karşılık Tutarı (-)	331.177	6.003	658.046
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	157.680	303	420.128
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	437	2.718	274.939
Karşılık Tutarı (-)	437	2.718	274.939
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.915	3.746	507.420
Karşılık Tutarı (-)	4.915	3.746	507.420

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 283.899 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2024 itibarıyla aktiflerinden sildiği 286.748 TL donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.134).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.484.886 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.734.423 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 4.967.609 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.621.067 TL).

c) Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 14.667.575 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 12.395.230 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	10.716.243	8.517.894
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	3.951.332	3.877.336
Toplam	**14.667.575**	**12.395.230**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	14.667.575	12.395.230
Borsada İşlem Görenler	14.667.575	12.395.230
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**14.667.575**	**12.395.230**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	12.395.230	7.297.719
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	4.356.309	3.266.247
Yıl İçindeki Alımlar	1.805.225	7.355.512
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.889.189)	(5.524.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**14.667.575**	**12.395.230**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 10.000 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı /Farklıysa Oy Oranı(%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı(%)
Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi	İstanbul	%100	%100

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	43.214	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**43.214**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023	Alımlar	Çıkışlar	Diğer(*)	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	133.043	-	142.217
Kullanım Hakkı Varlıkları	356.095	257.537	282.249	-	-	331.383
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	448.665	176.013	22.537	-	-	602.141
Toplam Maliyet	**813.934**	**433.550**	**304.786**	**133.043**	**-**	**1.075.741**

(*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerleme farkından kaynaklanmaktadır

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	2.049	476	-	-	-	2.525
Kullanım Hakkı Varlıkları	143.315	189.836	209.027	-	-	124.124
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	293.822	65.637	16.392	-	-	343.067
Toplam Birikmiş Amortisman	**439.186**	**255.949**	**225.419**	**-**	**-**	**469.716**
Net Defter Değeri	**374.748**	**310.644**	**79.367**	**-**	**-**	**606.025**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023	Alımlar	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	775.164	617.306	-	-	-	1.392.470
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	**775.164**	**617.306**	**-**	**-**	**-**	**1.392.470**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	236.444	189.893	-	-	-	426.337
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
						-
Toplam Birikmiş Amortisman	**236.444**	**189.893**	**-**	**-**	**-**	**426.337**
Net Defter Değeri	**538.720**	**427.413**	**-**	**-**	**-**	**966.133**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2.215.179 TL'dir (31 Aralık 2023: 861.963 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	39.706	7.941
Karşılıklar	2.479.888	743.966	3.166.084	949.825
Değerleme farkları	2.818.188	845.456	2.322.996	696.899
Peşin tahsil edilen komisyonlar	84.725	25.418	102.812	30.844
Diğer	3.592.779	1.077.834	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**8.975.580**	**2.692.674**	**5.631.598**	**1.685.509**
Değerleme Farkları	1.238.169	371.451	2.638.129	791.439
Karşılıklar	28.819	8.646	71.580	21.474
Diğer	324.661	97.398	27.178	10.633
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**1.591.649**	**477.495**	**2.736.887**	**823.546**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**2.215.179**		**861.963**

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2024)**	**Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2023)**
1 Ocak itibarıyla	**861.963**	**593.629**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.262.435	47.033
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	90.781	221.301
Dönem sonu bakiyesi	**2.215.179**	**861.963**

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 232.539 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 826.297 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 61.537 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 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	1.915.564	-	5.832.678	8.482.551	2.706.243	140.874	111.585	-	19.189.495
Döviz Tevdiat Hesabı	3.707.906	-	2.040.321	8.222.894	2.011.074	182.493	27.599	-	16.192.287
Yurt içinde Yer. K.	3.543.749	-	2.005.080	8.177.542	2.002.232	182.138	16.951	-	15.927.692
Yurtdışında Yer. K.	164.157	-	35.241	45.352	8.842	355	10.648	-	264.595
Resmi Kur. Mevduatı	226.655	-	-	-	-	-	-	-	226.655
Tic. Kur. Mevduatı	1.056.795	-	303.960	86.978	908.197	7.070	20.276	-	2.383.276
Diğ. Kur. Mevduatı	32.073	-	5.029	17.885	1.104	-	-	-	56.091
Kıymetli Maden DH	9.654.734	-	201.633	56.725	-	27.172	31.440	-	9.971.704
Bankalar Mevduatı	3.095	-	-	-	-	-	-	-	3.095
TC Merkez Bankası	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3.093	-	-	-	-	-	-	-	3.093
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-						-	
Toplam	**16.596.822**	**-**	**8.383.621**	**16.867.033**	**5.626.618**	**357.609**	**190.900**	**-**	**48.022.603**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.859.093 TL (31 Aralık 2023: 9.462.207 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2023

	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	992.239	-	1.605.086	8.214.746	8.010.652	1.466.550	264.652	-	20.553.925
Döviz Tevdiat Hesabı	7.586.118	-	3.522.719	10.387.951	653.287	144.401	30.173	-	22.324.649
Yurt içinde Yer. K.	7.243.570	-	3.448.775	10.317.903	643.212	144.401	19.595	-	21.817.456
Yurtdışında Yer. K.	342.548	-	73.944	70.048	10.075	-	10.578	-	507.193
Resmi Kur. Mevduatı	24.421	-	-	-	-	-	-	-	24.421
Tic. Kur. Mevduatı	2.701.502	-	974.190	1.237.842	2.760.302	1.473.562	176.075	-	9.323.473
Diğ. Kur. Mevduatı	12.534	-	9.012	8.133	79.058	-	-	-	108.737
Kıymetli Maden DH	5.712.781	-	-	179.742	2.344	-	-	-	5.894.867
Bankalar Mevduatı	2.173	-	-	-	-	-	-	-	2.173
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	2.172	-	-	-	-	-	-	-	2.172
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.031.768**	**-**	**6.111.007**	**20.028.414**	**11.505.643**	**3.084.513**	**470.900**	**-**	**58.232.245**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	12.458.480	8.690.902	6.731.015	11.863.023
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.442.407	3.644.603	13.068.966	16.240.669
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**16.900.887**	**12.335.505**	**19.799.981**	**28.103.692**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 418.510 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 396.559 TL)

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan 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 ile Diğer Hesaplar	75.840	24.245
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	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	26.554	120.622	1.039	8.194
Swap İşlemleri	27.137	277.239	8.079	294.353
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	33.141	221.346	8.436	185.353
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**86.832**	**619.207**	**17.554**	**487.900**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.597.022	-	1.060.818	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.421.077	-	930.028
Toplam	**3.597.022**	**2.421.077**	**1.060.818**	**930.028**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3.597.022	1.797.318	1.060.818	72.198
Orta ve Uzun Vadeli	-	623.759	-	857.830
Toplam	**3.597.022**	**2.421.077**	**1.060.818**	**930.028**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6.910.513	6.247.455
Toplam	**6.910.513**	**6.247.455**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	33.698	30.625	54.444	33.613
1-4 Yıl Arası	66.396	49.160	108.287	80.381
4 Yıldan Fazla	261.640	129.423	105.274	49.284
Toplam	**361.734**	**209.208**	**268.005**	**163.278**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	2.982	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2.982**	**-**

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	145.022	106.012
Kullanılmamış izin karşılığı	41.693	29.584
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**186.715**	**135.596**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı bakiyesi	**106.012**	**73.353**
Hizmet Maliyeti	7.262	11.377
Faiz Gideri	28.867	9.725
Aktüeryal kayıp/kazanç	37.071	28.124
Dönem içinde ödenen	(34.190)	(16.567)
Dönem sonu bakiyesi	**145.022**	**106.012**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Net Reel İskonto Oranı	%3,00	%3,00
İskonto Oranı	%26,67	%23,60
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%45,00	%38,00

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 335.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 116.080 TL dava karşılığı (31 Aralık 2023: 105.349 TL), 190.000 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2023: 236.310 TL) ve 48 TL tutarında (31 Aralık 2023: 131 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 25.085 TL (31 Aralık 2023: 27.367 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 7.985 TL (31 Aralık 2023: 2.823 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.191	81.610
BSMV	44.123	28.148
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	33.936	23.326
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.610	18.738
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.515	1.517
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.545	2.628
Damga Vergisi	1.326	964
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	2.029	1.097
Toplam	**293.275**	**158.028**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.103	20.212
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18.702	25.089
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.811	2.598
İşsizlik Sigortası-Personel	905	1.299
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**35.521**	**49.198**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024 (*)		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	10.067.701	-	8.412.601
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.067.701	-	8.412.601
Toplam	**-**	**10.067.701**	**-**	**8.412.601**

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(223.291)	(84.844)	18.056	(46.682)
Kur Farkı	-		-	-
Toplam	**(223.291)**	**(84.844)**	**18.056**	**(46.682)**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	174.868	89.360
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**174.868**	**89.360**

26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	(329.534)	1.710.173
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3.288.842	3.288.842
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**(0,100)**	**0,520**

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.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 283.899 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.373.823	886.692
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.366.111	1.345.848
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	596.610	589.373
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	127.149	104.224
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	66.624	57.266
Toplam	**10.530.317**	**2.983.403**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	13.756.516	10.708.680
Akreditifler	2.078.244	2.373.324
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	11.503.000	6.837.714
Toplam	**27.337.760**	**19.919.718**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kesin Teminat Mektupları	8.776.521	8.104.663
Geçici Teminat Mektupları	129.900	75.857
Diğer Teminat Mektupları	4.850.095	2.528.160
Toplam	**13.756.516**	**10.708.680**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.165.260	1.927.711
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.950.132	1.617.583
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	215.128	310.128
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.172.500	17.992.007
Toplam	**27.337.760**	**19.919.718**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2024 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**1.031.188**	**4,43**	**178.902**	**4,38**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.020.054	4,39	176.432	4,32
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	11.134	0,05	2.470	0,06
Sanayi	**11.267.714**	**48,45**	**1.985.588**	**48,67**
Madencilik ve Taşocakçılığı	36.219	0,16	-	0,00
İmalat Sanayi	11.018.928	47,38	1.897.372	46,50
Elektrik, Gaz, Su	212.567	0,91	88.216	2,16
İnşaat	**1.635.374**	**7,03**	**164.799**	**4,04**
Hizmetler	**9.305.889**	**40,01**	**1.725.364**	**42,29**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.331.157	18,62	869.974	21,32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	91.216	0,39	172	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	1.100.306	4,73	41.397	1,01
Mali Kuruluşlar	3.000.696	12,90	710.275	17,41
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	297.677	1,28	103.546	2,54
Serbest Meslek Hizmetleri	346.211	1,49	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	138.526	0,60	-	0,00
Diğer	**17.653**	**0,08**	**25.289**	**0,62**
Toplam	**23.257.818**	**100,00**	**4.079.942**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2023 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**482.073**	**2,90**	**2.064**	**0,06**
Çiftçilik ve Hayvancılık	478.990	2,88	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	3.083	0,02	2.064	0,06
Sanayi	**7.976.118**	**48,04**	**1.602.303**	**48,33**
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.504	0,33	295	0,01
İmalat Sanayi	7.621.359	45,90	1.528.311	46,10
Elektrik, Gaz, Su	300.255	1,81	73.697	2,22
İnşaat	**966.346**	**5,82**	**42.110**	**1,27**
Hizmetler	**7.149.522**	**43,06**	**1.550.107**	**46,76**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.937.780	23,71	668.431	20,16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35.995	0,22	153	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	816.180	4,92	79.291	2,39
Mali Kuruluşlar	1.909.580	11,50	682.440	20,59
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	229.056	1,38	109.082	3,29
Serbest Meslek Hizmetleri	107.624	0,65	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	113.207	0,68	10.710	0,32
Diğer	**30.562**	**0,18**	**118.513**	**3,57**
Toplam	**16.604.621**	**100,00**	**3.315.097**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	11.626.990	1.974.362	127.828	27.336
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.078.244	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	11.443.500	-	59.500	-
Toplam	**23.070.490**	**4.052.606**	**187.328**	**27.336**

31 Aralık 2023	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	9.455.681	972.786	249.164	16.046
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	53.023	2.320.301	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	6.816.750	5.964	15.000	-
Toplam	**16.325.454**	**3.299.051**	**264.164**	**16.046**

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler				
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2023**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	114.690.415	-	106.406.457	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10.568.351	-	8.569.454	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	74.857.045	-	57.473.469	-
Futures Para İşlemleri	1.889.532	-	718.693	-
Para Alım Satım Opsiyonları	27.375.487	-	39.644.841	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	1.875.992	-	4.281.046	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.875.992	-	4.281.046	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**116.566.407**	**-**	**110.687.503**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	600.000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**600.000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**116.566.407**	**-**	**110.687.503**	**600.000**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

2. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.487.454	391.800	2.710.020	164.859
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.963.783	1.133.991	1.378.625	1.123.034
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71.391	-	252.339	-
Toplam	**6.522.628**	**1.525.791**	**4.340.984**	**1.287.893**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	3.466	-	5.085	-
Yurtiçi Bankalardan	22.079	-	52.991	-
Yurtdışı Bankalardan	-	117.914	-	124.352
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25.545**	**117.914**	**58.076**	**124.352**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27	11.827	23.664	1.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.070.176	402.772	1.370.637	353.382
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.578.148	70.156	2.960.861	87.074
Toplam	**5.648.351**	**484.755**	**4.355.162**	**442.405**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.245.855	119.938	261.033	47.977
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.075.859	791	261.033	113
Yurtdışı Bankalara	169.996	119.147	-	47.864
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	918	7.406	3.554	1.615
Toplam	**1.246.773**	**127.344**	**264.587**	**49.592**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	5.336	-
Toplam	**5.336**	**-**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 811.698 TL'dir (31 Aralık 2023: 664.014 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 2024							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	941	1.401.985	4.217.319	3.078.206	381.241	60.351	-	9.140.043
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	89	288.423	224.558	276.834	574.689	23.605	-	1.388.198
Diğ. Kur. Mevduatı	-	5.313	23.262	33.828	-	-	-	62.403
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.030**	**1.695.721**	**4.465.139**	**3.388.868**	**955.930**	**83.956**	**-**	**10.590.644**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	12	30.087	360.029	138.281	6.486	969	-	535.864
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	403	-	403
Toplam	**12**	**30.087**	**360.029**	**138.281**	**6.486**	**1.372**	**-**	**536.267**
Genel Toplam	**1.042**	**1.725.808**	**4.825.168**	**3.527.149**	**962.416**	**85.328**	**-**	**11.126.911**

	31 Aralık 2023							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.933	-	-	-	-	-	3.933
Tasarruf Mevduatı	1.150	419.610	2.193.095	3.262.921	139.964	73.323	-	6.090.063
Resmi Kur. Mevduatı	-	14	-	-	-	-	-	14
Tic. Kur. Mevduatı	44	67.683	305.991	646.180	89.619	40.897	-	1.150.414
Diğ. Kur. Mevduatı	-	1.002	8.609	37.416	-	-	-	47.027
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.194**	**492.242**	**2.507.695**	**3.946.517**	**229.583**	**114.220**	**-**	**7.291.451**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	144	27.827	165.684	66.596	2.175	1.627	-	264.053
Bankalararası Mevduat	-	7.023	-	-	-	-	-	7.023
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	272	-	272
Toplam	**144**	**34.850**	**165.684**	**66.596**	**2.175**	**1.899**	**-**	**271.348**
Genel Toplam	**1.338**	**527.092**	**2.673.379**	**4.013.113**	**231.758**	**116.119**	**-**	**7.562.799**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kar	**247.185.538**	**227.081.314**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.061.362	775.428
Türev Finansal İşlemlerden	9.915.904	6.183.974
Kambiyo İşlemlerinden Kar	236.208.272	220.121.912
Zarar (-)	**246.842.352**	**226.459.739**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	93.543	1.925
Türev Finansal İşlemlerden	7.964.198	8.667.921
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	238.784.611	217.789.893
Net Bakiye	**343.186**	**621.575**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	1.838.189	1.537.998
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	394.226	562.758
Diğer Gelirler	714.016	240.109
Toplam	**2.946.431**	**2.340.865**

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.249.998	1.690.138
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	295.820	398.692
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	516.735	802.909
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	437.443	488.537
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.249.998**	**1.690.138**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 12.250 TL).

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.153	4.995
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	255.949	154.802
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	189.893	101.673
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	1.606.917	1.020.118
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	13.526	6.159
Bakım ve Onarım Giderleri	49.391	26.393
Reklam ve İlan Giderleri	199.079	152.101
Diğer Giderler (**)	1.344.921	835.465
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	27	175
Diğer	-	-
Toplam	**2.055.939**	**1.281.763**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2024(*)	31 Aralık 2023(*)
Bağımsız Denetim Ücreti	7.500	4.300
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Danışmanlık Ücretleri	-	-
Toplam	**7.500**	**4.300**

(*) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden alınan hizmetleri içermektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 1.562.198 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.748.918 TL kar).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 1.262.435 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 29.771 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 47.033 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 85.778 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net zararı 329.534 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.710.173 TL net kar).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar: Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar: 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 11.792 TL).

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 219.292 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 239.504 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 372.037 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**7.865.436**	**3.516.884**
Kasa ve Efektif Deposu	1.220.952	517.934
T.C. Merkez Bankası	6.644.484	2.998.950
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.369.753**	**7.598.783**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.590.203	3.814.879
Para Piyasasından Alacaklar	779.550	3.783.904
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**14.235.189**	**11.115.667**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**6.889.439**	**7.865.436**
Kasa ve Efektif Deposu	923.763	1.220.952
T.C. Merkez Bankası	5.965.676	6.644.484
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.680.104**	**6.369.753**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.547.304	5.590.203
Para Piyasasından Alacaklar	1.132.800	779.550
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.569.543**	**14.235.189**

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2024:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Dönem Sonu Bakiyesi	10.000	-	-	-	3.624	209.494
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	93.391	9.261

31 Aralık 2023:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	35	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	2.531	6.313	24.245	19.570
Dönem Sonu	38.289	-	3.500	2.531	75.345	24.245
Mevduat Faiz Gideri	5.336	-	-	-	7.910	3.657

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın ana ortağı Bank Audi Sal'den temin ettiği 1.797.446 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). İlgili fona ilişkin faiz gideri 78.951 TL'dir.

b.3) 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	22.440.568	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	24.055	-	-

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 181.444 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2023: 116.874 TL).

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

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	36	1.112			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

15.10.2024 tarihinde KAP'ta yayımlanan Bankamız açıklamasında yer aldığı üzere, Birleşik Arap Emirlikleri Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak 2018 yılında kurulmuş Abu Dabi merkezli bir yatırım ve holding şirketi olan ADQ, Odeabank'ın yüzde 96'lık hissesini satın almak için Bank Audi liderliğindeki hissedar konsorsiyumuyla 14 Ekim 2024 tarihinde hisse alım sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre Bank Audi'nin %76,419, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (European Bank for Reconstruction and Development, "EBRD") %8,009, Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation, "IFC") %6,362, IFC FIG Investment Company S.a.r.l'ın %3,426 ve Mohammad Hassan Zeidan'nın %1,780 oranındaki Bankadaki payları ADQ'ya devir edilecektir. İlgili anlaşmaya ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rekabet Kurumu'na başvurular yapılmış olup resmi onay süreci devam etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 06 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

FİNAR tarafından özenle üretilmiştir.
www.finarkurumsal.com

odeabank

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
Levent 199 Apt. No:199/119
Şişli/İSTANBUL
+90 212 304 84 44
+90 212 304 84 45
www.odeabank.com.tr
iletisim@odeabank.com.tr