TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE   
SINIRLI DENETİM RAPORU**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

|  |  |
| --- | --- |
| I. | Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu) |
| II. | Konsolide Nazım hesaplar tablosu |
| III. | Konsolide Kâr veya zarar tablosu |
| IV. | Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu |
| V. | Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu |
| VI. | Konsolide Nakit akış tablosu |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
| **VARLIKLAR** | | **Dipnot (Beşinci** | **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2024)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2023)** | | |
|  |  | **Bölüm-I)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **20.233.889** | **81.905.230** | **102.139.119** | **25.230.481** | **72.995.979** | **98.226.460** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **12.190.356** | **74.963.207** | **87.153.563** | **17.437.371** | **66.608.196** | **84.045.567** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 12.177.852 | 57.902.667 | 70.080.519 | 17.401.769 | 52.842.067 | 70.243.836 |
| 1.1.2 | Bankalar | (2) | 17.187 | 17.138.847 | 17.156.034 | 42.378 | 13.835.514 | 13.877.892 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 4.683 | 78.307 | 82.990 | 6.776 | 69.385 | 76.161 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Finansal Varlıklar** | (3) | **110.086** | **2.056.085** | **2.166.171** | **1.420** | **2.048.892** | **2.050.312** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 1.539 | 2.020.499 | 2.022.038 | 1.420 | 2.017.761 | 2.019.181 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | **-** | **-** |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 108.547 | 35.586 | 144.133 | - | 31.131 | 31.131 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (4) | **7.929.776** | **4.873.103** | **12.802.879** | **7.788.752** | **4.337.825** | **12.126.577** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 7.922.117 | 4.873.103 | 12.795.220 | 7.781.093 | 4.337.825 | 12.118.918 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 7.659 | - | 7.659 | 7.659 | - | 7.659 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | (5) | **3.671** | **12.835** | **16.506** | **2.938** | **1.066** | **4.004** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 3.671 | 12.835 | 16.506 | 2.938 | 1.066 | 4.004 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR (Net)** |  | **54.587.207** | **35.711.434** | **90.298.641** | **55.286.670** | **28.763.425** | **84.050.095** |
| **2.1** | **Krediler** | (6) | **44.810.453** | **28.092.082** | **72.902.535** | **45.848.320** | **21.694.016** | **67.542.336** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (8) | **228.735** | **183.770** | **412.505** | **262.580** | **120.246** | **382.826** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | (7) | **10.032.242** | **7.668.257** | **17.700.499** | **9.592.906** | **7.099.147** | **16.692.053** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 10.032.242 | 7.668.257 | 17.700.499 | 9.592.906 | 7.099.147 | 16.692.053 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | (6) | **484.223** | **232.675** | **716.898** | **417.136** | **149.984** | **567.120** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (9) | **12.120** | **-** | **12.120** | **8.283** | **-** | **8.283** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 12.120 | - | 12.120 | 8.283 | - | 8.283 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | 45.000 | **-** | 45.000 | **22.500** | **-** | **22.500** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | (10) | **45.000** | **-** | **45.000** | **22.500** | **-** | **22.500** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 45.000 | - | 45.000 | 22.500 | - | 22.500 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** |  |  | **-** |  | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  |  | **-** |  | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | (11) | **999.005** | **-** | **999.005** | **922.856** | **-** | **922.856** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (12) | **239.642** | **-** | **239.642** | **250.364** | **-** | **250.364** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 6.2 | Diğer |  | 239.642 | - | 239.642 | 250.364 | - | 250.364 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (13) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (14) | **2.562.423** | **-** | **2.562.423** | **1.718.345** | **-** | **1.718.345** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (15) | **2.675.307** | **39.165** | **2.714.472** | **2.477.451** | **10.439** | **2.487.890** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **81.354.593** | **117.655.829** | **199.010.422** | **85.916.950** | **101.769.843** | **187.686.793** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
| **Dipnot (Beşinci** | **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2024)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2023)** | | |
| **Bölüm-II)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | (1) | **50.189.064** | **107.043.271** | **157.232.335** | **57.981.289** | **93.497.685** | **151.478.974** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | (2) | **198.702** | **1.412.173** | **1.610.875** | **242.905** | **1.004.966** | **1.247.871** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(3)** | **11.218.649** | **-** | **11.218.649** | **8.730.931** | **-** | **8.730.931** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **1.987** | **2.491** | **4.478** | **27.199** | **-** | **27.199** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (4) | 1.987 | 2.491 | 4.478 | 27.199 | - | 27.199 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (6) | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | (5) | **579.660** | **-** | **579.660** | **507.319** | **-** | **507.319** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | (7) | **3.401.209** | **359.531** | **3.760.740** | **3.536.924** | **292.693** | **3.829.617** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 591.781 | - | 591.781 | 558.907 | - | 558.907 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 2.809.428 | 359.531 | 3.168.959 | 2.978.017 | 292.693 | 3.270.710 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | (8) | **2.890.667** | **-** | **2.890.667** | **1.336.476** | **-** | **1.336.476** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | (10) | **-** | **7.653.977** | **7.653.977** | **-** | **7.078.467** | **7.078.467** |
| 12.1 | Krediler |  | - | 7.653.977 | 7.653.977 | - | 7.078.467 | 7.078.467 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | (11) | **711.870** | **879.673** | **1.591.543** | **751.278** | **2.266.416** | **3.017.694** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (12) | **12.350.191** | **117.307** | **12.467.498** | **10.323.361** | **108.884** | **10.432.245** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | **1.026.915** | - | **1.026.915** | 1.026.915 | - | 1.026.915 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 39.272 | - | 39.272 | 39.272 | - | 39.272 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 39.272 | - | 39.272 | 39.272 | - | 39.272 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 2.987 | - | 2.987 | 2.987 | - | 2.987 |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 677.669 | 117.307 | 794.976 | 671.615 | 108.884 | 780.499 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 3.434.584 | - | 3.434.584 | 3.434.584 | - | 3.434.584 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 428.286 | - | 428.286 | 428.286 | - | 428.286 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 3.006.298 | - | 3.006.298 | 3.006.298 | - | 3.006.298 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 7.168.764 | - | 7.168.764 | 5.147.988 | - | 5.147.988 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | 5.147.988 | - | 5.147.988 | 4.133 | - | 4.133 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 2.020.776 | - | 2.020.776 | 5.143.855 | - | 5.143.855 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **81.541.999** | **117.468.423** | **199.010.422** | **83.437.682** | **104.249.111** | **187.686.793** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **BİN TÜRK LİRASI** | | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2024)** | | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2023)** | | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | | **TP** | | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **34.706.123** | **28.957.193** | **63.663.316** | **30.623.995** | | **18.872.890** | | **49.496.885** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | (1) | **19.411.069** | **5.590.322** | **25.001.391** | **15.438.616** | | **4.450.678** | | **19.889.294** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 19.388.756 | 4.431.508 | 23.820.264 | 15.427.366 | | 3.851.866 | | 19.279.232 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 19.388.756 | 4.431.508 | 23.820.264 | 15.427.366 | | 3.851.866 | | 19.279.232 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 2.250 | 16.101 | 18.351 | 11.250 | | 6.905 | | 18.155 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | 2.250 | 16.101 | 18.351 | 11.250 | | 6.905 | | 18.155 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 20.063 | 1.142.713 | 1.162.776 | - | | 591.907 | | 591.907 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | 20.063 | 1.142.713 | 1.162.776 | - | | 591.907 | | 591.907 |
| 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. | Diğer Garantilerimizden |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | | - | | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | **15.018.104** | **15.279.101** | **30.297.205** | **9.525.408** | | **9.017.365** | | **18.542.773** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 15.018.104 | 15.279.101 | 30.297.205 | 9.525.408 | | 9.017.365 | | 18.542.773 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 194.285 | 14.704.200 | 14.898.485 | 17.597 | | 8.492.543 | | 8.510.140 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | 45.000 | - | 45.000 | 67.500 | | - | | 67.500 |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 14.269.410 | - | 14.269.410 | 9.126.506 | | - | | 9.126.506 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 508.856 | - | 508.856 | 313.805 | | - | | 313.805 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon |  |  |  |  |  | |  | |  |
|  | Yükümlülükleri |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 553 | - | 553 | - | | - | | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin |  |  |  |  |  | |  | |  |
|  | Promosyon Uyg. Taah. |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | - | 574.901 | 574.901 | - | | 524.822 | | 524.822 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **276.950** | **8.087.770** | **8.364.720** | **5.659.971** | | **5.404.847** | | **11.064.818** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |  | |  | |  |
|  | İşlemler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.1.3. | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  |  |  |  |  | |  | |  |
|  | İşlemler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | (3) | 276.950 | 8.087.770 | 8.364.720 | 5.659.971 | | 5.404.847 | | 11.064.818 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 276.950 | 4.521.543 | 4.798.493 | 256.594 | | 234.281 | | 490.875 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 139.604 | 2.260.477 | 2.400.081 | 128.879 | | 117.149 | | 246.028 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 137.346 | 2.261.066 | 2.398.412 | 127.715 | | 117.132 | | 244.847 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | 3.566.227 | 3.566.227 | 5.403.377 | | 5.170.566 | | 10.573.943 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | | - | | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **808.333.572** | **63.461.573** | **871.795.145** | **648.260.645** | | **57.007.019** | | **705.267.664** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **31.356.824** | **14.636.956** | **45.993.780** | **30.723.306** | | **13.172.276** | | **43.895.582** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 9.268.321 | 1.976.344 | 11.244.665 | 7.639.437 | | 1.464.484 | | 9.103.921 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 9.720.367 | 145.193 | 9.865.560 | 9.227.575 | | 91.562 | | 9.319.137 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 1.318.302 | - | 1.318.302 | 1.398.913 | | - | | 1.398.913 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | 28.213 | - | 28.213 | 24.325 | | - | | 24.325 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 11.021.621 | 12.515.419 | 23.537.040 | 12.433.056 | | 11.616.230 | | 24.049.286 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **776.976.748** | **48.824.617** | **825.801.365** | **617.537.339** | | **43.834.743** | | **661.372.082** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 2.418.325 | - | 2.418.325 | 817.400 | | - | | 817.400 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 5.3. | Emtia |  | 11.640.301 | 2.732.382 | 14.372.683 | 10.073.899 | | 3.175.397 | | 13.249.296 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | | - | | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 105.794.973 | - | 105.794.973 | 89.186.170 | | - | | 89.186.170 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 657.123.149 | 46.092.235 | 703.215.384 | 517.459.870 | | 40.659.346 | | 558.119.216 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | | - | | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **843.039.695** | **92.418.766** | **935.458.461** | **678.884.640** | | **75.879.909** | | **754.764.549** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm-IV)** | **BİN TÜRK**  **LİRASI** | **BİN TÜRK**  **LİRASI** |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-31/03/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-**  **31/03/2023)** |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | (1) | **7.417.234** | **3.014.269** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 5.650.104 | 1.846.266 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 163.004 | 210.865 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 8.569 | 375 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 1.569.038 | 930.914 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 40.969 | 81.012 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 887.611 | 542.798 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 640.458 | 307.104 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 18.562 | 23.066 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 7.957 | 2.783 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | (2) | **5.669.763** | **1.539.524** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 4.556.369 | 1.123.368 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 184.104 | 86.233 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 493 | 10.514 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | 910.455 | 299.662 |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 18.342 | 19.747 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **1.747.471** | **1.474.745** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **555.179** | **388.468** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 575.252 | 396.692 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 62.953 | 29.217 |
| 4.1.2 | Diğer | (3) | 512.299 | 367.475 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 20.073 | 8.224 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 73 | 19 |
| 4.2.2 | Diğer | (3) | 20.000 | 8.205 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (4) | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | (5) | **1.635.508** | **718.096** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 1.304 | 1.492 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | (194.721) | 30.385 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 1.828.925 | 686.219 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (6) | **438.615** | **136.426** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **4.376.773** | **2.717.735** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | (7) | **326.568** | **149.825** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | (7) | **132.741** | **19.687** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **796.813** | **196.172** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (8) | **444.706** | **1.210.883** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **2.675.945** | **1.141.168** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(9)** | **2.675.945** | **1.141.168** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (10) | **655.169** | **203.050** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 1.504.996 | 604.934 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 1.395.332 | 728.713 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 2.245.159 | 1.130.597 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** |  | **2.020.776** | **938.118** |
| **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 (±)** | (9) | **-** | **-** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** |  | **-** | **-** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** |  | **2.020.776** | **938.118** |
| 25.1 | Grup’un Kârı/Zararı (-) |  | 2.020.776 | 938.118 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı/Zararı (-) |  | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | 1,96781 | 0,91353 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-31/03/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-31/03/2023)** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **2.020.776** | **938.118** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **14.477** | **234.978** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir |  |  |
|  | Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin |  |  |
|  | Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **14.477** | **234.978** |
| 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 | 21.877 | 313.623 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir |  |  |
|  | Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (7.400) | (78.645) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **2.035.253** | **1.173.096** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | |  |  |  |  |  |  |
|  | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-31/03/2024)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri(\*)** | **1** | **2** | **3** | | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam Özkaynak** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.026.915** | **-** | **-** | **39.272** | **-** | **2.987** | **-** | | **-** | **780.499** | **-** | **3.434.584** | **4.133** | **5.143.855** | **10.432.245** | **-** | **10.432.245** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - | **-** | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** | | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** | - | **-** | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.026.915** | **-** | **-** | **39.272** | **-** | **2.987** | **-** | | **-** | **780.499** | **-** | **3.434.584** | **4.133** | **5.143.855** | **10.432.245** | **-** | **10.432.245** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **14.477** | **-** | **-** | **-** | **2.020.776** | **2.035.253** | **-** | **2.035.253** |
| **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.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.143.855** | **(5.143.855)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | **-** | **-** | - | **-** |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | **5.143.855** | **(5.143.855)** | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **1.026.915** | **-** | **-** | **39.272** | **-** | **2.987** | **-** | | **-** | **794.976** | **-** | **3.434.584** | **5.147.988** | **2.020.776** | **12.467.498** | **-** | **12.467.498** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  | |  | |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-31/03/2023)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | | **Toplam Özkaynak** | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.026.915** | **-** | **-** | **33.186** | **-** | **(19.114)** | **-** | **-** | **1.542.227** | **-** | **630.721** | **287** | **2.813.795** | **6.028.017** | | **-** | | **6.028.017** | |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | | **-** | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - | | **-** | | - | |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | - | **-** | - | | **-** | | - | |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.026.915** | **-** | **-** | **33.186** | **-** | **(19.114)** | **-** | **-** | **1.542.227** | **-** | **630.721** | **287** | **2.813.795** | **6.028.017** | | **-** | | **6.028.017** | |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **234.978** | **-** | **-** | **-** | **938.118** | **1.173.096** | | **-** | | **1.173.096** | |
| **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.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.813.795** | **(2.813.795)** | **-** | | **-** | | **-** | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | | - | |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | | - | |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.813.795 | (2.813.795) | - | | - | | - | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **1.026.915** | **-** | **-** | **33.186** | **-** | **(19.114)** | **-** | **-** | **1.777.205** | **-** | **630.721** | **2.814.082** | **938.118** | **7.201.113** | | **-** | | **7.201.113** | |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-**  **31/03/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-**  **31/03/2023)** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **6.627.943** | **1.493.838** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | 7.029.695 | 3.057.257 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | (5.576.347) | (1.542.493) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 575.252 | 396.692 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 343.804 | 136.618 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 35.886 | 12.394 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (796.813) | (84.081) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (702.941) | (149.635) |
| 1.1.9 | Diğer | 5.719.407 | (332.914) |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(10.118.249)** | **6.264.519** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | 1.548.975 | (213.994) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (3.828.607) | 663.429 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (2.584.085) | (4.414.275) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (404.683) | (1.425.581) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 4.314.567 | (282.040) |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | (5.963.106) | 10.951.997 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (363.004) | (14.242) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (2.838.306) | 999.225 |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(3.490.306)** | **7.758.357** |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **188.461** | **(873.300)** |
|  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | (22.500) | (22.500) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | **-** | **-** |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (78.107) | (15.237) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 590 | 587 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (676.302) | (2.199.899) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 955.396 | 1.441.051 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | **-** | **-** |
| 2.9 | Diğer | 9.384 | (77.302) |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **898.694** | **1.882.586** |
|  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 126.957.923 | 63.026.330 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (126.038.358) | (61.050.521) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | **-** | **-** |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | **-** | **-** |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (20.871) | (93.223) |
| 3.6 | Diğer | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **1.689.369** | **683.370** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **(713.782)** | **9.451.013** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **53.215.879** | **17.247.813** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **52.502.097** | **26.698.826** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.