### HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

*Giriş*

Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin (“Banka”) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’’na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 29 Şubat 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 15 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Kasım 2024

BİRİNCİ Bölüm

GENEL BİLGİLER

1. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
2. 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 1
3. 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 1

1. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
2. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
3. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1. Konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu) 3-4
2. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 5
3. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu (Gelir tablosu) 6
4. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 7
5. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 8-9
6. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11-12
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12
3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 12
4. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 12
5. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 13
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13-14
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 15-16
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar

hakkında açıklamalar 17

1. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 17
2. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 18-19
4. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
6. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 20-22
7. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
8. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 22
9. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
10. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
11. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 22
12. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 23-27
2. Kur riskine ilişkin açıklamalar 27-28
3. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 29
4. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 29-36
5. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 36
6. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 37
7. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 37
8. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 37-38
9. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 39

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 40-51
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 52-58
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 59-61
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 62-65
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 66
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 67
7. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 68-69
8. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 69
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 70
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 70

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini

içerecek ara dönem faaliyet raporu 71-74

**HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Mahir İz Cad., No: 25, 34662 Altunizade Üsküdar / İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : 0 850 224 29 28

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.hayatfinans.com.tr](http://www.hayatfinans.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : hayatfinans@hayatfinans.com.tr

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

* Banka Hakkında Genel Bilgiler
* Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
* İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
* Banka’nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
* Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
* Sınırlı Denetim Raporu
* Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Ahmet Yahya KİĞILI** |  | **Osman AKYÜZ** |  | **Oğuz KAYHAN** |
| Yönetim Kurulu Başkanı |  | Denetim Komitesi Başkanı |  | Denetim Komitesi Üyesi |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Galip KARAGÖZ** |  | **Özgür BİLGİLİ** |  | **Erkan AKGÜZEL** |
| Genel Müdür |  | Hazine ve Mali İşler  Genel Müdür Yardımcısı |  | Bütçe, Raporlama ve Finansal Kontrol Yönetmeni |
|  |  |  |  |  |

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

Ad-Soyad/Unvan : Erkan AKGÜZEL Bütçe, Raporlama ve Finansal Kontrol Yönetmeni

Tel No : 0 216 554 44 66

BİRİNCİ BÖLÜM

##### GENEL BİLGİLER

##### 1. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) 21 Nisan 2022 tarihli 10165 nolu BDDK kararı ile BDDK’nın Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkındaki Yönetmeliği’nde dijital bankalar için belirtilen faaliyet esaslarına uygun olarak faaliyet göstermek üzere, kuruluş izni almış olup 10 Ağustos 2022 tarihinde şirket kuruluş işlemlerini tamamlayarak Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. unvanıyla şirket tescilini tamamlamıştır. Banka 23 Mart 2023 tarihli ve 10543 sayılı BDDK kararı ile Türkiye’de faaliyet izni alan ilk dijital katılım bankası olmuştur. Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

Banka, BDDK’ya yazdığı, 7 Ağustos 2023 tarihli ve DYZ-2023-GM-33/413 sayılı yazısı ile bankacılık faaliyetlerine fiilen başladığını bildirmiştir.

**2. 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**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %50.00000’si Hayat Kimya Sanayi Anonim Şirketi’ne, %29.99982’si Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’ne, %20.00006’sı Hayat Holding Anonim Şirketi’ne ve %0.00012 oranındaki hisseler ise diğer tüzel kişilere aittir.

BDDK’nın E-43890421-101.01.04-131170 sayılı izin yazısına istinaden, Bankamız ödenmiş sermayesi nakden 1,000,000 TL artırılarak 1,500,000 TL'den 2,500,000 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı sonrası Hayat Holding Anonim Şirketi’nin ortaklık payı %20.00006 ve Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’nin ortaklık payı ise %29.99982 olmuştur.

**3. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **İsim2,3** | **Görevi** | **Göreve atanma tarihi** | **Denetim Komitesi görevi atanma tarihi** | **Denetim Komitesi görevi bitiş tarihi** | **Öğrenim durumu** | **Pay oranı** |
|
| Ahmet Yahya KİĞILI | Yönetim Kurulu Başkanı | 15.08.2022 | - | - | - | - |
| Mehmet Avni KİĞILI | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 15.08.2022 | - | - | - | - |
| Murat ULUS | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | 15.08.2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 15.08.2022 | 15.08.2022 | - | Lisans | - |
| Oğuz KAYHAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 15.08.2022 | 15.08.2022 | - | Doktora | - |
| Soner CANKO | Yönetim Kurulu Üyesi | 15.08.2022 | - | - | Doktora | - |
| Galip KARAGÖZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 01.12.2023 | - | - | Y. Lisans | - |
| Özgür BİLGİLİ1 | Hazine ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı | 22.05.2024 | - | - | Y. Lisans | - |
| Özer BARAN | Krediler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı | 16.08.2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Çetin Yalçın GÜLEÇ | Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı | 16.08.2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Mehmet Necati ÖZDENİZ | Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | 15.08.2023 | - | - | Y. Lisans | - |

1 Özgür BİLGİLİ, daha önce vekaleten yürütmekte olduğu Hazine ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Yönetim Kurulu kararı ve BDDK onayı sonrası 22 Mayıs 2024 tarihi itibariyle asaleten atanmıştır.

2 Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığını yürütmekte olan Mükremin Seçkin YENİEL 14 Haziran 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini vekaleten Mehmet Necati ÖZDENİZ yürütmektedir.

3 Melih Murat ERTEM 1 Temmuz 2024 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmıştır.

**Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

**4. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad/Ticari Unvan** | **Pay tutarları (Nominal)** | **Pay oranları** | **Ödenmiş paylar (Nominal)** | **Ödenmemiş Paylar** |
|  |  |  |  |  |
| Hayat Kimya Sanayi A.Ş. | 1,250,000 | %50.00000 | 1,250,000 | - |
| Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret A.Ş | 749,996 | %29.99982 | 749,996 | - |
| Hayat Holding A.Ş. | 500,001 | %20.00006 | 500,001 | - |
| Diğer | 3 | %0.00012 | 3 | **-** |
| **Toplam** | **2,500,000** | **%100.00** | **2,500,000** | - |

**5. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal ve ticari bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka’nın ana faaliyet alanı dijital katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka 382 personeli (31 Aralık 2023 – 256) ile faaliyet göstermektedir. Kısaca Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

* Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
* Faizsiz bankacılık prensipleri dâhilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
* Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
* Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak,
* Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
* Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dâhil); mümessillik, vekâlet ve acenteliklerini yapmak, bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak
* Yönetim, teknik ve mali konularda yatırım danışmanlığı ile servet yönetimi ve finansal planlama danışmanlığı yapmak,
* Gerekli izinler alınmak suretiyle bankacılık faaliyetleriyle ilgili olarak; iştiraklerine, diğer banka, finansal kuruluş, finansal teknoloji şirketleri ve diğer şirketlere destek hizmeti vermek,
* Para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
* Her türlü kambiyo işlemlerini yapmak, altın, gümüş, sair kıymetli maden, kıymetli taş ve metal almak, satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olmak, bu borsalarda işlem yapmak,
* Amaç ve konusuna giren islerle ilgili, yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların; mümessillik, vekâlet ve acenteliklerini yapmak ve her türlü komisyon isleriyle iştigal etmek,
* Mevzuat ve katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun olarak sosyal amaçlı yardımlarda bulunmak,

Banka’nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

**6. 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. | Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu) |
| II. | Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu |
| III. | Konsolide Olmayan Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli) |
| IV. | Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu |
| V. | Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu |
| VI. | Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu |
|  |  |

**1. BİLANÇO-AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

-

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Cari Dönem**  **30.09.2024** | | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | | |
|  | **VARLIKLAR** | **Dipnot**  **Bölüm V** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **3,624,830** | **971,633** | **4,596,463** | **1,341,903** | **174,508** | **1,516,411** |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **1,039,955** | **971,633** | **2,011,588** | **51,762** | **144,120** | **195,882** |
| 1.1.1. | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1.1.) | 136,057 | 580,480 | 716,537 | 51,498 | 127,599 | 179,097 |
| 1.1.2. | Bankalar | (1.3.) | 555 | 391,475 | 392,030 | 284 | 16,651 | 16,935 |
| 1.1.3. | Para Piyasalarından Alacaklar |  | 903,366 | - | 903,366 | - | - | - |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | (23) | (322) | (345) | (20) | (130) | (150) |
| **1.2.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(1.2.)** | **1,753,270** | **-** | **1,753,270** | **1,254,789** | **30,388** | **1,285,177** |
| 1.2.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | 30,388 | 30,388 |
| 1.2.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 1,753,270 | - | 1,753,270 | 1,254,789 | - | 1,254,789 |
| **1.3.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(1.4.)** | **831,550** | **-** | **831,550** | **35,352** | **-** | **35,352** |
| 1.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 479,602 | - | 479,602 | - | - | - |
| 1.3.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 15,590 | - | 15,590 | - | - | - |
| 1.3.3. | Diğer Finansal Varlıklar |  | 336,358 | - | 336,358 | 35,352 | - | 35,352 |
| **1.4.** | **Türev Finansal Varlıklar** |  | **55** | **-** | **55** | **-** | **-** | **-** |
| 1.4.1. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (1.2.) | 55 | - | 55 | - | - | - |
| 1.4.2. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (1.11.) | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **3,871,713** | **1,524,186** | **5,395,899** | **686,459** | **474,658** | **1,161,117** |
| **2.1.** | **Krediler** | **(1.5.)** | **3,903,137** | **1,462,799** | **5,365,936** | **686,798** | **416,552** | **1,103,350** |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(1.10.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(1.6.)** | **-** | **69,392** | **69,392** | **1,195** | **59,472** | **60,667** |
| 2.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | 69,392 | 69,392 | 1,195 | 59,472 | 60,667 |
| 2.3.2. | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4.** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **(31,424)** | **(8,005)** | **(39,429)** | **(1,534)** | **(1,366)** | **(2,900)** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.16.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1. | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | **20,000** | **-** | **20,000** | **-** | **-** | **-** |
| **4.1.** | **İştirakler (Net)** | **(1.7.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.2.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(1.8.)** | **20,000** | **-** | **20,000** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1. | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | 20,000 | - | 20,000 | - | - | - |
| **4.3.** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(1.9.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2. | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.12.)** | **96,055** | **-** | **96,055** | **68,785** | **-** | **68,785** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.13.)** | **264,575** | **-** | **264,575** | **133,224** | **-** | **133,224** |
| 6.1. | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. | Diğer |  | 264,575 | - | 264,575 | 133,224 | - | 133,224 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(1.14.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **9,870** | **-** | **9,870** | **980** | **-** | **980** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(1.15.)** | **329,417** | **-** | **329,417** | **52,487** | **-** | **52,487** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(1.17.)** | **132,215** | **46** | **132,261** | **43,489** | **-** | **43,489** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **8,348,675** | **2,495,865** | **10,844,540** | **2,327,327** | **649,166** | **2,976,493** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**1. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Cari Dönem**  **30.09.2024** | | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | | |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot**  **Bölüm V** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(2.1.)** | **5,870,919** | **2,422,429** | **8,293,348** | **743,168** | **545,710** | **1,288,878** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2.3.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(2.4.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **1** | **-** | **1** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | **(2.2.)** | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 6.2. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | **(2.7.)** | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(2.6.)** | **23,371** | **-** | **23,371** | **3,703** | **-** | **3,703** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(2.8.)** | **19,797** | **10,497** | **30,294** | **6,717** | **791** | **7,508** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 11,731 | - | 11,731 | 6,289 | - | 6,289 |
| 8.3. | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4. | Diğer Karşılıklar |  | 8,066 | 10,497 | 18,563 | 428 | 791 | 1,219 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(2.9.)** | **56,054** | **-** | **56,054** | **22,191** | **-** | **22,191** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(1.15.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(2.10.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1. | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(2.11.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1. | Krediler |  | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2.5.)** | **188,631** | **1,025** | **189,656** | **62,973** | **-** | **62,973** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(2.12.)** | **2,251,816** | **-** | **2,251,816** | **1,591,240** | **-** | **1,591,240** |
| 14.1. | Ödenmiş Sermaye |  | 2,500,000 | - | 2,500,000 | 1,500,000 | - | 1,500,000 |
| 14.2. | Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1. | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2. | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3. | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.4. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 3,472 | - | 3,472 | (11) | - | (11) |
| 14.5. | Kâr Yedekleri |  | 91,251 | - | 91,251 | 29,076 | - | 29,076 |
| 14.5.1. | Yasal Yedekler |  | 4,563 | - | 4,563 | 1,454 | - | 1,454 |
| 14.5.2. | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3. | Olağanüstü Yedekler |  | 86,688 | - | 86,688 | 27,622 | - | 27,622 |
| 14.5.4. | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6. | Kâr veya Zarar |  | (342,907) | - | (342,907) | 62,175 | - | 62,175 |
| 14.6.1. | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2. | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | (342,907) | - | (342,907) | 62,175 | - | 62,175 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **8,410,589** | **2,433,951** | **10,844,540** | **2,429,992** | **546,501** | **2,976,493** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**2. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Cari Dönem**  **30.09.2024** | | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | | |
|  |  | **Dipnot Bölüm V** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **231,883** | **546,189** | **778,072** | **5,400** | **-** | **5,400** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(3.1.)** | **148,240** | **529,088** | **677,328** | **5,400** | **-** | **5,400** |
| 1.1. | Teminat Mektupları |  | 148,240 | 529,088 | 677,328 | 5,400 | - | 5,400 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları |  | 148,240 | 529,088 | 677,328 | 5,400 | - | 5,400 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** |  | **83,643** | **17,101** | **100,744** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 83,643 | 17,101 | 100,744 | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 17,156 | 17,101 | 34,257 | - | - | - |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | 64,500 | - | 64,500 | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 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 |  | 1,987 | - | 1,987 | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(3.2.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **60,422,210** | **74,459** | **60,496,669** | **3,960,450** | **88,519** | **4,048,969** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **1,754,606** | **74,459** | **1,829,065** | **36,190** | **88,519** | **124,709** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 723,805 | - | 723,805 | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 295,251 | 6,149 | 301,400 | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 735,550 | 68,310 | 803,860 | 36,190 | 88,519 | 124,709 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **58,667,604** | **-** | **58,667,604** | **3,924,260** | **-** | **3,924,260** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 250 | - | 250 | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia |  | 990,851 | - | 990,851 | 17,260 | - | 17,260 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 843,420 | - | 843,420 | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 56,828,559 | - | 56,828,559 | 3,907,000 | - | 3,907,000 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 4,524 | - | 4,524 | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **60,654,093** | **620,648** | **61,274,741** | **3,965,850** | **88,519** | **4,054,369** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**3. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot Bölüm V** | **Cari Dönem**  **01.01.2024-30.09.2024** | **Cari Dönem**  **01.07.2024-30.09.2024** | **Önceki Dönem**  **01.01.2023-30.09.2023** | **Önceki Dönem**  **01.07.2023-30.09.2023** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** |  | **925,335** | **544,758** | **172,289** | **29,455** |
| 1.1. | Kredilerden Alınan Kâr Payları | (4.1.) | 749,551 | 431,750 | 360 | 360 |
| 1.2. | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | (4.1.) | 872 | 19 | - | - |
| 1.3. | Bankalardan Alınan Gelirler | (4.1.) | 3,133 | 1,907 | 169,181 | 26,347 |
| 1.4. | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | 62,636 | 32,889 | - | - |
| 1.5. | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | (4.1.) | 107,190 | 76,267 | 2,748 | 2,748 |
| 1.5.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 843 | - | 165 | 165 |
| 1.5.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 100,733 | 75,033 | - | - |
| 1.5.3. | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 5,614 | 1,234 | 2,583 | 2,583 |
| 1.6. | Finansal Kiralama Gelirleri |  | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 1,953 | 1,926 | - | - |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** |  | **756,677** | **499,367** | **372** | **117** |
| 2.1. | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | (4.4.) | 753,952 | 496,925 | - | - |
| 2.2. | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | (4.2.) | 358 | 271 | - | - |
| 2.3. | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | - | - | - | - |
| 2.4. | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | (4.2.) | - | - | - | - |
| 2.5. | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 2,362 | 2,171 | 372 | 117 |
| 2.6. | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | 5 | - | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **168,658** | **45,391** | **171,917** | **29,338** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **(12,100)** | **(5,758)** | **(1,476)** | **(1,279)** |
| 4.1. | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 4,235 | 2,424 | - | - |
| 4.1.1. | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 2,212 | 1,479 | - | - |
| 4.1.2. | Diğer | (4.13.) | 2,023 | 945 | - | - |
| 4.2. | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 16,335 | 8,182 | 1,476 | 1,279 |
| 4.2.1. | Gayri Nakdi Kredilere |  | 24 | 24 | - | - |
| 4.2.2. | Diğer | (4.13.) | 16,311 | 8,158 | 1,476 | 1,279 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(4.3.)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4.5.)** | **298,335** | **109,835** | **106,977** | **73,448** |
| 6.1. | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 274,821 | 102,921 | 105,547 | 73,352 |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | 3,833 | (74) | - | - |
| 6.3. | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 19,681 | 6,988 | 1,430 | 96 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4.6.)** | **1,323** | **336** | **24** | **-** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **456,216** | **149,804** | **277,442** | **101,507** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(4.7.)** | **43,225** | **21,404** | **1,279** | **798** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(4.7.)** | **13,982** | **5,008** | **-** | **-** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **467,436** | **176,411** | **154,155** | **71,224** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(4.8.)** | **552,903** | **167,825** | **121,997** | **47,381** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **(621,330)** | **(220,844)** | **11** | **(17,896)** |
| **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)** | **(4.9.)** | **(621,330)** | **(220,844)** | **11** | **(17,896)** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(4.10.)** | **278,423** | **103,696** | **30,480** | **27,563** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - | - | - |
| 18.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 12,033 | 2,164 | 12,881 | 9,255 |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 290,456 | 105,860 | 43,361 | 36,818 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(4.11.)** | **(342,907)** | **(117,148)** | **30,491** | **9,667** |
| **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)** | **(4.12.)** | **(342,907)** | **(117,148)** | **30,491** | **9,667** |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar |  | (0.2258) | (0.0781) | 0.0203 | 0.0064 |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**4. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem**  **01.01.2024-30.09.2024** | **Cari Dönem**  **01.07.2024-30.09.2024** | **Önceki Dönem**  **01.01.2023-30.09.2023** | **Önceki Dönem**  **01.07.2023-30.09.2023** |
|  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **(342,907)** | **(117,148)** | **30,491** | **9,667** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **3,483** | **2,682** | **-** | **-** |
| **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** | **3,483** | **2,682** | **-** | **-** |
| 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 | 4,976 | 3,831 | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | **-** |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | **-** |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | **-** |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (1,493) | (1,149) | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **(339,424)** | **(114,466)** | **30,491** | **9,667** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(01/01/2024 – 30/09/2024)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(11)** | **-** | **29,076** | **-** | **62,175** | **1,591,240** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(11)** | **-** | **29,076** | **-** | **62,175** | **1,591,240** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,483** | **-** | **-** | **-** | **(342,907)** | **(339,424)** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **1,000,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,000,000** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **62,175** | **-** | **(62,175)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 62,175 | (62,175) | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 62,175 | (62,175) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **2,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,472** | **-** | **91,251** | **-** | **(342,907)** | **2,251,816** |

|  |
| --- |
| 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 çevrim 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 etmektedir.) |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem**  **(01/01/2023 – 30/09/2023)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **1,529,076** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **1,529,076** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30,491** | **30,491** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **-** | **(29,076)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,076 | (29,076) | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,076 | (29,076) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **-** | **30,491** | **1,559,567** |

|  |
| --- |
| 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 çevrim 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 etmektedir.) |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

**6. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Dipnot Bölüm V** | **Cari Dönem 01.01.2024-30.09.2024** | **Önceki Dönem**  **01.01.2023-30.09.2023** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **(948,342)** | **(57,178)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 651,508 | 142,469 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (600,635) | - |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 24,481 | - |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 48,297 | 24 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 4 | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (1,032,993) | (183,940) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | - | (7,368) |
| 1.1.9 | Diğer | (6.3.) | (39,004) | (8,363) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **2,229,113** | **(929,427)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (298,830) | (899,147) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (511,409) | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (3,921,376) | - |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (6.3.) | (23,288) | (76,632) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | - | 9,520 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 6,850,790 | (314) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (6.3.) | 133,226 | 37,146 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **1,280,771** | **(986,605)** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(898,713)** | **(189,570)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (20,000) | **-** |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | **-** |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller |  | (164,384) | (51,477) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (871,139) | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 155,050 | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (20,349) | (105,310) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | 22,109 | - |
| 2.9 | Diğer |  | - | (32,783) |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **996,313** | **(372)** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | - | **-** |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | - | **-** |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | 1,000,000 | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | (3,687) | (372) |
| 3.6 | Diğer |  | - | **-** |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(6.3.)** | **19,071** | **4,466** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **1,397,442** | **(1,172,081)** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(6.1.)** | **51,751** | **1,493,990** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(6.1.)** | **1,449,193** | **321,909** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

##### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

##### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan  Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 34), Ara dönem finansal raporlama standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

**Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları**

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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 (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı’na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (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. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

**Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar, karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka’nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönemde finansal tabloların sunumunda herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır.

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka’nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka’nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka’nın aktif-pasif yönetimi “Aktif-Pasif Komitesi (“APKO”)” tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi’nce belirtilen risk limitleri dâhilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dâhil edilmektedir.

**3. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka’nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar”, hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**4. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara yansıtılmakta olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa etmektedir. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamından ilgili müşteriler için kar tahakkuk ve reeskontları hesaplanmaktadır.

Banka, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamakta olup söz konusu tutarlar bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı kaleminde sınıflamaktadır.

**5. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (“TMS 27”) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında bağlı ortaklığını maliyet bedeli muhasebeleştirmektedir.

**6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir.

**7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu 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. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar**

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

**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 kar payı 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 kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr 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 gelir 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, kâr 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 kar payı 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; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

**Türev Finansal Varlıklar**

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değeri “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**Krediler**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben “Etkin kar payı (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülürler.

**8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka, faaliyete geçmesi ile birlikte değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, TFRS 9 beklenen kredi zarar hesaplaması için içsel olarak modellerini oluşturabileceği yeterli tarihsel verisinin bulunmaması dolayısıyla uzman görüşüne dayalı olarak varsayım ve metodolojilerini oluşturmuştur.

Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca gerçekleşmesi gereken krediye ait ödemelerin zamanında yapılmaması durumunda oluşacak kredi zararlarını önceden tahmin etmek için kullanılan ve kredilerin temerrüt risklerine göre ağırlıklandırılmış bir olasılık hesabıdır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

**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, TFRS 9 kapsamında TO modeli oluşturabilecek tarihsel verisinin bulunmaması dolayısıyla katılım bankaları temerrüt verileri kullanılarak TO değeri belirlemiştir.

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**, borçlunun temerrüde düşmesi halinde krediden kaynaklanan ekonomik kaybıdır ve oran olarak ifade edilir. “Çalışma THK” oranı, donuk alacaklar için takip hesaplarına intikal tarihinden BKZ hesaplamasının yapıldığı dönem arasındaki süreye denk gelen THK oranını ifade etmektedir. Donuk alacaklar dışındaki tüm alacaklar için THK oranı %45’tir.

**Temerrüt Tutarı (TT),** nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Gayri nakdi krediler için TT hesaplamasında kredi dönüşüm oranı (KDO) kullanılmaktadır. Bir gayri nakdi kredinin nakde dönüşüm oranı hangi oran ile tazminin gerçekleşeceğini ifade etmektedir. Gayri nakdi kredilerin nakde dönüşüm oranları için BDDK’nın 28.03.2016 tarihli ve 2016/1 sayılı Genelgesi’nde verilen risk ağırlıklandırması dikkate alınmıştır.

Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur:

**Aşama 1:** İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir. Aşama 1 kredileri için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılılık hesaplamasında, temerrüt olasılığı (TO) parametresi olarak, TO hesaplamasının yapıldığı dönemden itibaren katılım bankalarının kamuya açıklamış oldukları 5 yıllık kredi ve donuk alacak verileri üzerinden hesaplanan yıllık temerrüt oranlarının ağırlıklı ortalaması kullanılmaktadır. İlgili süre belirlenirken “İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımların Ve İleri Ölçüm Yaklaşımının Değerlendirilmesine, Validasyonuna ve Kurumsal Yönetime İlişkin Rehber” de bahsi geçen asgari tarihsel gözlem süresi göz önüne alınmıştır.

**Aşama 2:** İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir. Bu kapsamda; bir finansal varlığın, kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. Aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlardır. Aşama 2 kredileri için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılık hesaplamasında ise TO parametresi olarak, TO hesaplamasının yapıldığı dönemden itibaren katılım bankalarının kamuya açıkladıkları 5 yıllık yakın izleme karşılık tutarları üzerinden hesaplanan aşama 2 karşılık oranlarının ağırlıklı ortalaması kullanılmaktadır.

**Aşama 3:** Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde sepetlendirme kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve söz konusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama) Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez.

Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2.Aşama) Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

* Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
* Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,
* Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
* Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık) Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamında girmektedir:

* Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler (Bu durumda müşteri 91’inci günde takibe alınmaktadır).
* Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde ödemesi 30 günden fazla geciken krediler (Bu durumda müşteri 31. günde takibe alınmaktadır).
* Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan krediler.

**9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) açık piyasa işlemlerine (“APİ”) konu edilebilmesi için; T.C. Merkez Bankası APİ talimatında değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı ek çerçeve sözleşmesi oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira sertifikalarını geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. Bu kapsamda, T.C. Merkez Bankası katılım bankaları aktiflerine yer alan Hazine Kira Sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilerek APİ işlemi gerçekleştirebilmekte ve bu yolla fon temin edebilmektedir.

**11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, aktifleştirilen bilgi teknolojileri hizmetleri ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka’nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

**14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini, ilgili anlaşmanın içeriğine inceleyerek,

(a) Kiralanan varlığının kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkı ve

(b) Kiralanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olup olmadığını değerlendirerek belirlemektedir.

Kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü, TFRS 16 “Kiralamalar” standardına göre kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, Banka’nın alternatif borçlanma kar payı oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

**Kullanım hakkı varlığı**

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

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,

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’da yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Banka kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü’nü uygular.

**Kira yükümlülüğü**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Banka’nın alternatif borçlanma kar payı oranı kullanılmaktadır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar payı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar payı oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel kar payı oranı Banka’nın alternatif borçlanma kar payı oranıdır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

**15.** **Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

**Tanımlanmış fayda planları**

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

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

**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 tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk ettirilmektedir.

**17.** **Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

###### ***Cari vergi***

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, 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 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisnaya tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

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 dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

***Ertelenmiş vergi***

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 – Gelir Vergileri” hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri finansal tablolara dâhil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlıkları sadece gelecek dönemlerde yeterli vergilendirilebilir karın oluşmasının muhtemel olması durumunda muhasebeleştirilebilir. Vergi avantajının muhtemel olduğu durumda, mahsup edilebilir mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanır. Banka’nın detayları 5.Bölüm not 1.1.15’te belirtilen mahsup edilebilir mali zararların geri kazanabilir olduğu varsayımı ile ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirmiştir.

**18.** **Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dâhil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir

**19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

**20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

**21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**22. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir. Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm’de sunulmuştur.

**23. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,686,896 TL (31 Aralık 2023 - 1,416,026 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %38.7’dir (31 Aralık 2023 - %216.9).

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem  Tutar** | **Önceki Dönem Tutar** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,500,000 | 1,500,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 91,251 | 29,076 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2,000 | 93 |
| Kâr | (342,907) | 62,175 |
| Net Dönem Kârı | (342,907) | 62,175 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **2,250,344** | **1,591,344** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** |  |  |
| 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(-) | (1,471) | 104 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| 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(-) | 258,484 | 125,809 |
| 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 | 335,508 | 52,487 |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu 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’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **592,521** | **178,400** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1,657,823** | **1,412,944** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu 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 Süresince 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 indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **1,657,823** | **1,412,944** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 29,073 | 3,082 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **29,073** | **3,082** |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **29,073** | **3,082** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1,686,896** | **1,416,026** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** |  |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın 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 Süresince Ana Sermaye ve Katlı 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 | - | - |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 1,686,896 | 1,416,026 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 4,358,682 | 652,772 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %38.0 | %216.5 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %38.0 | %216.5 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %38.7 | %216.9 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 4.0 | 4.0 |
| a)Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.5 | 2.5 |
| b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 1.5 | 1.5 |
| c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | %30.7 | %208.9 |
| **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) | 29,073 | 3,082 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 29,073 | 3,082 |
| 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 | - | - |

**Özkaynak hesaplamalarına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın sermaye yapısı faaliyetler ve maruz kalınan riskler çerçevesinde gözden geçirilmekte ve geleceğe yönelik Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, ülke riski ve stratejik riski de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme, gelişen bir süreç olarak değerlendirilmekte ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek planlar oluşturulmaktadır.

**2. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “Standart Metot” yöntemi kullanılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu’nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka’nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem yabancı para (YP) net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **23/09/2024** | **24/09/2024** | **25/09/2024** | **26/09/2024** | **27/09/2024** | **Bilanço değerleme kuru** |
| **ABD Doları** | 34.1276 | 34.1343 | 34.1081 | 34.1408 | 34.1681 | 34.1603 |
| **Avro** | 37.9644 | 37.9559 | 38.1600 | 38.0395 | 38.1462 | 38.1708 |
| **Altın** | 2,942.18 | 2,942.18 | 2,995.83 | 3,038.06 | 3,051.36 | 3,051.36 |

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Döviz alış kuru** |
| **ABD Doları** | 34.0413 |
| **Avro** | 37.8223 |
| **Altın** | 2,864.08 |

**Kur riskine duyarlılık**

Banka Avro, ABD Doları ve Altın cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka’nın ABD Doları, Avrodaki ve Altındaki %10’luk artışa olan duyarlılığını göstermektedir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % artış** | **Kar / Zarar üzerindeki etki** | | **Özkaynak üzerindeki etki** | |
| **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| **ABD Doları** | %10 | 4,889 | 9,275 | 4,889 | 9,275 |
| **Avro** | %10 | (278) | 792 | (278) | 792 |
| **Altın** | %10 | (130) | 200 | (130) | 200 |

**Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **Toplam** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası1 | 420,382 | 72,054 | 87,874 | 580,310 |
| Bankalar 1 | 175,340 | 41,029 | 174,954 | 391,323 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar 1 | 1,123,659 | 331,388 | - | 1,455,047 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 1 | - | 69,139 | - | 69,139 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 44 | 2 | - | 46 |
| **Toplam Varlıklar2** | **1,719,425** | **513,612** | **262,828** | **2,495,865** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları YP | 1,695,723 | 462,578 | 264,128 | 2,422,429 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 31 | 182 | - | 213 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 9,351 | 1,958 | - | 11,309 |
| **Toplam Yükümlülükler2** | **1,705,105** | **464,718** | **264,128** | **2,433,951** |
|  |  |  |  |  |
| **Net bilanço pozisyonu** | **14,320** | **48,894** | **(1,300)** | **61,914** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(17,101)** | **-** | **-** | **(17,101)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 17,101 | - | - | 17,101 |
| Gayrinakdi krediler | 291,739 | 237,349 | - | 529,088 |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Toplam varlıklar | 549,424 | 95,703 | 4,039 | 649,166 |
| Toplam yükümlülükler | 541,503 | 2,956 | 2,042 | 546,501 |
| **Net bilanço pozisyonu** | **7,921** | **92,747** | **1,997** | **102,665** |
| **Net bilanço dışı pozisyon** | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |

1 Nakit değerlerden 170 TL (31 Aralık 2023 – 121 TL), bankalardan 152 TL (31 Aralık 2023 – 9 TL), kredilerden 7,752 TL (31 Aralık 2023 – 667 TL) ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan 253 TL (31 Aralık 2023 – 699 TL) beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlardır.

2 Türev işlemler gelir/gider reeskontlarını içermemektedir.

**3. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

**Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dâhil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler**:

Banka’nın 30 Eylül 2024 itibarıyla varlıklarında hisse senedi bulunmamaktadır.

**Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**4. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite riski, Banka’nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir.

Fonlama likiditesi riski, herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu’nun onayladığı Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Yönetmelik’te yer alan likidite riskinin yönetimine ilişkin hususlar ve Risk İştahı Yönetmeliği çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve ilgili iş birimleri tarafından yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. Banka likidite riskini tanımlamakta, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgililere sunmaktadır. Bankanın stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve sürdürmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuştur.

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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine Yönetmeliği uyarınca belirlenmektedir. Banka’nın likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir. Finansal kurumlar nezdinde de kullanıma hazır limitleri bulunmaktadır.

Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi için aktif ve pasif arasındaki uyumsuzluğun hangi ekonomik şartlarda ne tür bir sorun yaratacağının ve getireceği maliyetin bilinmesine ihtiyaç duyulur. Likidite riski yönetimi ile Bankanın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenir. Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Hazine Yönetimi Bölümü ve Risk Yönetim Başkanlığı tarafından hazırlanmakta ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Hazine Yönetimi Bölümü, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi’ne Banka’nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, likidite karşılama oranını takip etmekte ve sonuçları BDDK’ya raporlamaktadır.

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

Banka’nın likidite yönetimi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklıkları bulunmadığından konsolide likidite riski yönetimi de söz konusu değildir.

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka’nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Banka, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, katılım fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

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

Banka’nın TL likiditesi, bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dâhilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

Banka nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmayı, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapmayı, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltmayı ve fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütmeyi amaçlamaktadır.

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Stres testinin amacı muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmektir. Stres testi analizleri geliştirilirken sistemik kriz, Banka kriz ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryoları içermektedir. Stres testinde öngörülen açığın tampon ile karşılanma yüzdesi için farklı eşik seviyeler belirlenir. Stres Testi, Bankanın risk iştahı çerçevesi, İSEDES, bütçe vb. diğer süreçleri ile uyumlandırılır ve risk iştahı metrikleri ile entegre edilir. Stres testi sonuçları APKO’ya raporlanır.

**Acil Durum Fonlama Planına ilişkin genel bilgi**

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Likidite ve Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve katılma hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedefler. Acil Durum Fonlama Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **1 aya kadar1** | **1-3 ay** | **3-12 ay** | **1-5 Yıl** | **5 yıldan fazla** | **Toplam** | **Bilanço değeri** |
|
| Toplanan Fonlar | 6,755,471 | 2,017,098 | 40,349 | - | - | 8,812,918 | 8,293,348 |
| Kiralama işlemlerinden Borçlar | 142 | 1,892 | 9,314 | 37,454 | - | 48,802 | 23,371 |
| Muhtelif Borçlar | 159,536 | - | - | - | - | 159,536 | 159,536 |
| **Toplam** | **6,915,149** | **2,018,990** | **49,663** | **37,454** | **-** | **9,021,256** | **8,476,255** |

1 Vadesizleri de içermektedir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **1 aya kadar1** | **1-3 ay** | **3-12 ay** | **1-5 Yıl** | **5 yıldan fazla** | **Toplam** | **Bilanço değeri** |
|
| Toplanan fonlar | 835,341 | 45,076 | 421,711 | - | - | 1,302,128 | 1,288,878 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 142 | 283 | 1,274 | 2,549 | - | 4,248 | 3,703 |
| Muhtelif Borçlar | 59,736 | - | - | - | - | 59,736 | 59,736 |
| **Toplam** | **895,219** | **45,359** | **422,985** | **2,549** | **-** | **1,366,112** | **1,352,317** |

1 Vadesizleri de içermektedir.

**Likidite karşılama oranı**

Likidite karşılama oranı, Banka’nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer 1** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer 1** | |
| **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | |  |  |  |  |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 1,218,129 | 628,773 | 1,218,129 | 628,773 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende toplanan fon | 3,771,559 | 669,322 | 376,996 | 66,932 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 3,203 | - | 160 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 3,768,356 | 669,322 | 376,836 | 66,932 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 2,752,548 | 1,197,320 | 1,209,181 | 479,413 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 2,514,941 | 1,196,511 | 1,005,243 | 478,604 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 237,607 | 809 | 203,938 | 809 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 17,156 | - | 17,156 | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 17,156 | - | 17,156 | - |
| 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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 338,664 | 264,544 | 16,933 | 13,227 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **1,620,266** | **559,572** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 1,412,400 | 659,641 | 1,171,926 | 611,204 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 17,101 | 17,101 | 17,101 | 17,101 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **1,429,501** | **676,742** | **1,189,027** | **628,305** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU |  |  | 1,218,129 | 628,773 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI |  |  | 431,239 | 139,893 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **282.47** | **449.47** |

1 Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer 1** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer 1** | |
| **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | |  |  |  |  |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 250,792 | 198,099 | 250,792 | 198,099 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 407,679 | 119,120 | 40,767 | 11,912 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 407,679 | 119,120 | 40,767 | 11,912 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 456,432 | 13,191 | 204,973 | 5,263 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 419,068 | 13,191 | 167,609 | 5,263 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 37,364 | - | 37,364 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 5,400 | - | 270 | - |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **246,010** | **17,175** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 525,013 | 130,263 | 184,508 | 12,881 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **525,013** | **130,263** | **184,508** | **12,881** |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU |  |  | 250,792 | 198,099 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI |  |  | 61,502 | 4,294 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **407.78** | **4,613.39** |

1 Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| YP (%) | 834 | 29.07.2024 | 253 | 07.09.2024 | 411 |
| TP+YP (%) | 436 | 03.09.2024 | 164 | 14.09.2024 | 320 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
| YP (%) | 240,328 | 06.10.2023 | 4,179 | 08.12.2023 | 81,000 |
| TP+YP (%) | 953 | 10.11.2023 | 301 | 08.12.2023 | 604 |

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtıla-mayan** | **Toplam** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB | 157,163 | 559,374 | - | - | - | - | (193) | 716,344 |
| Bankalar | 392,030 | - | - | - | - | - | (152) | 391,878 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar1 | 1,753,270 | 55 | - | - | - | - | - | 1,753,325 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 903,366 | - | - | - | - | - | 903,366 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 15,590 | 220,925 | 142,676 | 21,809 | 430,550 | - | - | 831,550 |
| Verilen krediler | - | 977,978 | 914,736 | 2,745,135 | 725,787 | 2,300 | (39,176) | 5,326,760 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar | - | - | 1,846 | - | 67,546 | - | (253) | 69,139 |
| Diğer varlıklar | - | 48,062 | 16,423 | 39,347 | 12,698 | - | 735,648 | 852,178 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,318,053** | **2,709,760** | **1,075,681** | **2,806,291** | **1,236,581** | **2,300** | **695,874** | **10,844,540** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 739,361 | 5,884,561 | 1,634,150 | 35,276 | - | - | - | 8,293,348 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | 159,536 | - | - | - | - | - | 159,536 |
| Diğer yükümlülükler | - | 65,742 | 4,680 | 16,481 | 22,643 | - | 2,282,110 | 2,391,656 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **739,361** | **6,109,839** | **1,638,830** | **51,757** | **22,643** | **-** | **2,282,110** | **10,844,540** |
| **Likidite Açığı** | **1,578,692** | **(3,400,079)** | **(563,149)** | **2,754,534** | **1,213,938** | **2,300** | **(1,586,236)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam aktifler | 1,306,540 | 657,795 | 161,357 | 507,810 | 89,028 | - | 253,963 | 2,976,493 |
| Toplam yükümlülükler | 425,595 | 488,234 | 43,808 | 417,782 | 2,326 | - | 1,598,748 | 2,976,493 |
| **Likidite Açığı** | **880,945** | **169,561** | **117,549** | **90,028** | **86,702** | **-** | **(1,344,785)** | **-** |

1 Türev finansal varlıkları da içermektedir.

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı**  **Uygulanmamış Tutar** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile**  **6 Aydan Uzun**  **1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  |  |
| **Özkaynak unsurları** | **1,686,895** | **-** | **-** | **-** | **1,686,895** |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | 1,686,895 | - | - | - | 1,686,895 |
| Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu** | **129,053** | **4,636,481** | **2,272** | **-** | **4,291,600** |
| İstikrarlı katılım fonu | 3,203 | - | - | - | 3,043 |
| Düşük istikrarlı katılım fonu | 125,850 | 4,636,481 | 2,272 | - | 4,288,557 |
| **Diğer kişilere borçlar** | **610,308** | **2,914,774** | **-** | **-** | **1,762,541** |
| Operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Diğer borçlar | 610,308 | 2,914,774 | - | - | 1,762,541 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| Diğer yükümlülükler | 277,686 | - | - | - | - |
| Türev yükümlülükler |  | - | - | - |  |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 277,686 | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **7,741,036** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  |  |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | 26,135 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu | 3,132,320 | - | - | - | 469,848 |
| **Canlı alacaklar** | **-** | **1,842,687** | **1,704,645** | **668,196** | **2,598,106** |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 1,842,687 | 1,704,645 | 668,196 | 2,598,106 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | 364,128 | 99,505 | 11,648 | 223,489 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar |  |  |  |  |  |
| **Diğer varlıklar** | **956,289** | **34,257** | **-** | **-** | **953,283** |
| Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia | 21,099 |  |  |  | 17,934 |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | - | - | - | - |
| Türev varlıklar |  | 34,257 | - | - | 34,257 |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | - | - | - |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 935,190 | - | - | - | 901,092 |
| Bilanço dışı borçlar |  | 677,328 | - | - | 33,866 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **4,081,238** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **189.67** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı**  **Uygulanmamış Tutar** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile**  **6 Aydan Uzun**  **1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  |  |
| **Özkaynak unsurları** | **1,416,028** | **-** | **-** | **-** | **1,416,028** |
| Ana sermaye ve katkı sermaye | 1,416,028 | - | - | - | 1,416,028 |
| Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu** | **6,527** | **550,024** | **298,240** | **-** | **769,313** |
| İstikrarlı katılım fonu | 6 | - | - | - | 6 |
| Düşük istikrarlı katılım fonu | 6,521 | 550,024 | 298,240 | - | 769,307 |
| **Diğer kişilere borçlar** | **419,068** | **-** | **-** | **-** | **209,534** |
| Operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Diğer borçlar | 419,068 | - | - | - | 209,534 |
| Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| Diğer yükümlülükler | 96,376 | - | - | - | - |
| Türev yükümlülükler |  | - | - | - |  |
| Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 96,376 | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **2,394,875** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  |  |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | 3,793 |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu | 1,271,725 | 473,972 | - | - | 261,855 |
| **Canlı alacaklar** | **-** | **354,304** | **310,425** | **2** | **332,366** |
| Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 354,304 | 310,425 | 2 | 332,366 |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar |  |  |  |  |  |
| **Diğer varlıklar** | **303,034** | **-** | **-** | **-** | **302,428** |
| Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia | 4,039 |  |  |  | 3,433 |
| Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | - | - | - | - |
| Türev varlıklar |  | - | - | - | - |
| Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | - | - | - |
| Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 298,995 | - | - | - | 298,995 |
| Bilanço dışı borçlar |  | 5,400 | - | - | 270 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **900,711** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **265.89** |

**Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin sayısal açıklamalar**

30 Eylül 2024 itibarıyla, Bankanın net istikrarlı fonlama oranı %189.67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 - %265.89). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan ana sermaye kalemi, mevcut istikrarlı fon tutarının %22’sini (31 Aralık 2023- %59) oluşturmaktadır. Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu ise mevcut istikrarlı fon tutarının %55’ini (31 Aralık 2023- %32) oluşturan diğer önemli unsurdur.

**5. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %11.9 (31 Aralık 2023 - %68.8) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye %24 azalırken, toplam risk tutarı ise %340 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 569 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bilanço içi varlıklar 1** | | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 8,976,575 | 2,210,488 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (538,341) | (158,109) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 8,438,234 | 2,052,379 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 101 | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 101 | - |
|  | **Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 595,223 | 1,800 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 595,223 | 1,800 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 1,079,487 | 1,412,460 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 9,033,558 | 2,054,179 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| **15** | **Kaldıraç oranı (%)** | **11.9** | **68.8** |

1Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

**6. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**7. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**8. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

**Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Risk yönetimi politikalarının amacı, Bankanın faaliyetleri sonucunda risk türü bazında maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrolünü sağlamaktır.

Risk yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin oluşturulmasında asgari olarak aşağıda yer alan hususlar dikkate alınır:

• Banka’nın iş kollarına ait strateji, politika ve uygulama usulleri,

• Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,

• Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,

• Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,

• Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,

• Faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,

• Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Risk yönetimi faaliyetleri, maruz kalınan riskler ile Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, Banka içerisinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin oluşturulan usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk limitleri, risk iştahı yapısının bir parçası olarak, Banka’nın finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak, kayıp tutarı ve tahsis edilen sermaye tutarıyla açık bir şekilde ilişkilendirilerek belirlenir.

Banka risk profilinin, risk limitleri dışına çıkmaması ve gerçekleşen değerlerin Banka Üst Yönetim’i tarafından izlenmesi Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Limit kullanımları yakından izlenir, limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Üst Düzey Yönetime ivedilikle bildirilir.

Risk iştahı yapısı içerisinde limit aşım istisnaları tanımlanır ve istisnaların tabi olacağı kurallar yazılı olarak belirlenir. Erken uyarı limitleri ile bu limitlerin aşılması hallerinde riskin taşınması, azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması dahil uygulanması gereken usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk limitleri güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır.

Risk iştahı yapısı, Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için taşımak istediği risk düzeyini ifade eder. Risk iştahı; risk türleri ve ana göstergeleri ile gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülür, tahsis edilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerekli görülen durumlarda gözden geçirilir.

Banka, maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen; yapısı, ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu iç düzenlemeler ile etkin bir sistemsel yapı tesis eder. Risk ölçümünde kullanılacak yöntemlerin veya modellerin belirlenmesinde aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır:

Risk Yönetim Sistemi, Banka’nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı (“RYB”)’nı ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka’da Risk Yönetim Sistemi’nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sistemi’nin temel amacı, Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

**GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı**  **Tutarlar** | | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem 30/09/2024** | **Önceki Dönem 31/12/2023** | **Cari Dönem**  **30/09/2024** | |
| **1** | **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **2,981,632** | **444,161** | **238,531** | |
| 2 | Standart yaklaşım | 2,981,632 | 444,161 | 238,531 | |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | |
| **4** | **Karşı taraf kredi riski** | **70** | **-** | **6** | |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 70 | - | 6 | |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - | |
| **7** | **Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları** | **-** | **-** | **-** | |
| **8** | **KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi** | **-** | **-** | **-** | |
| **9** | **KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi** | **-** | **-** | **-** | |
| **10** | **KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi** | **-** | **-** | **-** | |
| **11** | **Takas riski** | **-** | **-** | **-** | |
| **12** | **Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **-** | **-** | **-** | |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | |
| **16** | **Piyasa riski** | **578,222** | **208,611** | **46,258** | |
| 17 | Standart yaklaşım | 578,222 | 208,611 | 46,258 | |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - | |
| **19** | **Operasyonel risk** | **798,758** | **-** | **63,901** | |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 798,758 | - | 63,901 | |
| 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)** | **4,358,682** | **652,772** | **348,696** | |

**9. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar**

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka’nın toplam faaliyeti** |
| Kâr Payı Gelirleri | 35,415 | 567,892 | 322,028 | - | 925,335 |
| Kâr Payı Giderleri (-) | 594,968 | 158,984 | 363 | 2,362 | 756,677 |
| **Net Kâr Payı Geliri/Gideri** | **(559,553)** | **408,908** | **321,665** | **(2,362)** | **168,658** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | (9,857) | 3,204 | (4,717) | (730) | (12,100) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | - | - | 298,335 | - | 298,335 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 68 | 687 | 568 | 1,323 |
| **Faaliyet Brüt Kârı/Zararı** | **(569,410)** | **412,180** | **615,970** | **(2,524)** | **456,216** |
| Karşılık Giderleri (-) | 6,053 | 34,698 | 2,728 | 13,728 | 57,207 |
| Faaliyet Giderleri (-) | - | - | - | 1,020,339 | 1,020,339 |
| **Vergi Öncesi Kâr/Zarar** | **(575,463)** | **377,482** | **613,242** | **(1,036,591)** | **(621,330)** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 278,423 | 278,423 |
| **Dönem Net Kârı/Zararı** | **(575,463)** | **377,482** | **613,242** | **(758,168)** | **(342,907)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Bölüm varlıkları** | **229,779** | **4,446,517** | **5,316,066** | **852,178** | **10,844,540** |
| **Toplam yükümlülükler** | **4,734,555** | **3,555,146** | **-** | **2,554,839** | **10,844,540** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka’nın toplam faaliyeti** |
| Kâr Payı Gelirleri | - | 360 | 171,929 | - | 172,289 |
| Kâr Payı Giderleri (-) | - | - | - | 372 | 372 |
| **Net Kâr Payı Geliri/Gideri** | **-** | **360** | **171,929** | **(372)** | **171,917** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | - | - | (1,476) | - | (1,476) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | - | - | 106,977 | - | 106,977 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | 24 | 24 |
| **Faaliyet Brüt Kârı/Zararı** | **-** | **360** | **277,430** | **(348)** | **277,442** |
| Karşılık Giderleri (-) | - | 399 | 880 | - | 1,279 |
| Faaliyet Giderleri (-) | - | - | - | 276,152 | 276,152 |
| **Vergi Öncesi Kâr/Zarar** | **-** | **(39)** | **276,550** | **(276,500)** | **11** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 30,480 | 30,480 |
| **Dönem Net Kârı/Zararı** | **-** | **(39)** | **276,550** | **(246,020)** | **30,491** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Bölüm varlıkları** | **99** | **662,720** | **2,014,709** | **298,965** | **2,976,493** |
| **Toplam yükümlülükler** | **869,182** | **419,664** | **-** | **1,687,647** | **2,976,493** |

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1.1 Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

**Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa / Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 136,057 | 559,381 | 51,498 | 123,560 |
| Diğer **1** | - | 21,099 | - | 4,039 |
| **Toplam** | **136,057** | **580,480** | **51,498** | **127,599** |

1 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 21,099 TL (31 Aralık 2023 – 4,039 TL ) tutarında kıymetli maden depo hesabı tutarından oluşmaktadır.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap1 | 136,057 | 7 | 30,771 | 6 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 559,374 | 20,727 | 123,554 |
| **Toplam** | **136,057** | **559,381** | **51,498** | **123,560** |

1 BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri “T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap” altında izlenmektedir.

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 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, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Bankanın, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %22 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır.

**1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Borçlanma Senetleri** | **-** | **30,388** |
| Borsada İşlem Gören | - | 30,388 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri / Yatırım Fonları** | **1,753,270** | **1,254,789** |
| Borsada İşlem Gören | 1,753,270 | 1,254,789 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,753,270** | **1,285,177** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminata verilen/bloke edilenler | - | 15,194 |
| Repo işlemlerine konu olanlar | - | - |
| **Toplam** | **-** | **15,194** |

**Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler1 | 55 | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **55** | **-** | **-** | **-** |

1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

**1.3 Bankalara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | **555** | **391,475** | **284** | **16,651** |
| Yurtiçi | 555 | 175,147 | 284 | 5,609 |
| Yurtdışı | - | 216,328 | - | 11,042 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **555** | **391,475** | **284** | **16,651** |

**Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Serbest Tutar** | | **Serbest Olmayan Tutar** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 164,186 | 11,042 | - | - |
| ABD Kanada | 40,592 | - | - | - |
| OECD Ülkeleri 1 | 11,550 | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **216,328** | **11,042** | **-** | **-** |

1 AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Borçlanma Senetleri** | **816,944** | **35,460** |
| Borsada İşlem Gören | 816,944 | 35,460 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri / Yatırım Fonları** | **15,590** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 15,590 | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **(984)** | **(108)** |
| **Toplam** | **831,550** | **35,352** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminata verilen/bloke edilenler | 25,512 | - |
| Repo işlemlerine konu olanlar | - | - |
| **Toplam** | **25,512** | **-** |

**1.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **109,692** | **-** | **296,793** | **-** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 109,692 | - | 296,793 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **4,250** | **-** | **26** | **-** |
| **Toplam** | **113,942** | **-** | **296,819** | **-** |

**Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **Krediler** | **5,087,445** | **255,106** | **1,269** | **-** |
| İhracat Kredileri | 306,180 | 1,157 | - | - |
| İthalat Kredileri | 80,362 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 3,689,290 | 195,559 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 167,781 | 58,390 | 1,269 | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 795,794 | - | - | - |
| Diğer | 48,038 | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **5,087,445** | **255,106** | **1,269** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **Krediler** | **1,103,350** | **-** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | 97,047 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 564,813 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 99 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 438,620 | - | - | - |
| Diğer | 2,771 | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,103,350** | **-** | **-** | **-** |

**Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 21,548 | - | 2,200 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 6,674 | - | - |
| **Toplam** | **21,548** | **6,674** | **2,200** | **-** |

**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı ve Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | 1,269 | - | - |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,269** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 0 - 6 Ay | - | - | - | - |
| 6 Ay - 12 Ay | - | 1,269 | - | - |
| 1 - 2 Yıl | - | - | - | - |
| 2 - 5 Yıl | - | - | - | - |
| 5 yıl üzeri | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,269** | **-** | **-** |

**Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
| **Yeniden yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 2,740,929 | 142,761 | 785 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 2,346,516 | 112,345 | 484 |
| **Toplam** | **5,087,445** | **255,106** | **1,269** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
| **Yeniden yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 548,834 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 554,516 | - | - |
| **Toplam** | **1,103,350** | **-** | **-** |

**Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kamu | - | - |
| Özel | 5,365,936 | 1,103,350 |
| **Toplam** | **5,365,936** | **1,103,350** |

**Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Yurtiçi Krediler | 5,365,936 | 1,103,350 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **5,365,936** | **1,103,350** |

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kısa**  **Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **149,961** | **73,229** | **223,190** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 149,961 | 73,229 | 223,190 |
| 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** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **3,679** | **571** | **4,250** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 3,679 | 571 | 4,250 |
| 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** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **153,640** | **73,800** | **227,440** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa**  **Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **61** | **12** | **73** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 61 | 12 | 73 |
| 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** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **21** | **5** | **26** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 21 | 5 | 26 |
| 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** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **82** | **17** | **99** |

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 3,796 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 7,158 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| **Toplam** | **10,954** | **-** |

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 22,120 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 12,082 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (12,082) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (4) | - | - |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **10,034** | **12,082** | **-** |
| Karşılık (-) | (3,796) | (7,158) | - |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **6,238** | **4,924** | **-** |

Önceki Dönem: Bulunmamaktadır.

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | **6,238** | **4,924** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 10,034 | 12,082 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | (3,796) | (7,158) | - |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **6,238** | **4,924** | **-** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |

**Donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | **381** | **668** | **-** |
| Kâr payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 794 | 1,638 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | (413) | (970) | - |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |

**Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen ve önceki dönemlerde tamamına karşılık ayrılmış olan kredi ve diğer alacaklar, Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir.

**Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Banka, kredi alacağını yasal takibe aktarmasını müteakip tamamına karşılık ayırdığı alacağını, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı ve teminatının da mevcut olmadığı takdirde Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silme politikası izlemektedir.

**1.6 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Borçlanma Senetleri** | **69,392** | **60,667** |
| Borsada İşlem Görenler | 69,392 | 60,667 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **69,392** | **60,667** |

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar için 253 TL (31 Aralık 2023 – 700 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminata verilen/bloke edilenler | - | - |
| Repo işlemlerine konu olanlar | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

**İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklardan devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 69,392 | 60,667 |
| **Toplam** | **69,392** | **60,667** |

**İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Dönem Başındaki Değer** | **60,667** | **-** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 10,485 | 5,149 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 20,349 | 105,518 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (22,109) | (50,000) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **69,392** | **60,667** |

**1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

Banka’nın bünyesinde bulundurduğu mali olmayan bağlı ortaklıklarının sermayesinde ve yönetiminde kontrol gücünü elinde bulundurmasına rağmen, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirtilen mali ortaklık tanımına uymadığından dolayı Hayat Fintek Çözümleri A.Ş. bağlı ortaklılığını konsolide etmemektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)** | **Banka risk grubu pay oranı(%)** |
| **1** | Hayat Fintek Çözümleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kâr Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
| **1** | 16,176 | 12,598 | - | - | - | (2,275) | - | - |

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Dönem Başı Değeri** | **-** | **-** |
| Dönem İçi Hareketler | 20,000 | - |
| Alışlar | 20,000 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **20,000** | **-** |
| Sermaye Taahhütleri | 60,000 | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Mali Bağlı Ortaklıklar** | **-** | **-** |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - |
| **Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar** | **20,000** | **-** |
| **Toplam** | **20,000** | **-** |

**Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.12.** **Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Gayri Menkuller** | **Araçlar** | **Kullanım Hakkı olan MDV** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem Sonu** |  |  |  |  |  |
| Maliyet | - | 51,577 | 4,896 | 21,471 | 77,944 |
| Birikmiş Amortisman (-) | - | (4,643) | (1,418) | (3,098) | (9,159) |
| **Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **46,934** | **3,478** | **18,373** | **68,785** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Cari Dönem Başı Net Defter Değeri** | **-** | **46,934** | **3,478** | **18,373** | **68,785** |
| İktisap Edilenler | - | 10,719 | 20,993 | 11,775 | 43,487 |
| Elden Çıkarılanlar (-), maliyet | - | - | - | (468) | (468) |
| Elden Çıkarılanlar (-), birikmiş amortisman | - | - | - | 468 | 468 |
| Amortisman Bedeli (-) | - | (8,460) | (2,123) | (5,634) | (16,217) |
| **Cari Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **49,193** | **22,348** | **24,514** | **96,055** |
|  |  |  |  |  |  |
| Cari Dönem Sonu Maliyet | - | 62,296 | 25,889 | 32,778 | 120,963 |
| Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | (13,103) | (3,541) | (8,264) | (24,908) |
| **Cari Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **49,193** | **22,348** | **24,514** | **96,055** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Gayri Menkuller** | **Araçlar** | **Kullanım Hakkı olan MDV** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem Sonu** |  |  |  |  |  |
| Maliyet | - | - | - | 6,373 | 6,373 |
| Birikmiş Amortisman (-) | - | - | - | (208) | (208) |
| **Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **-** | **6,165** | **6,165** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Cari Dönem Başı Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **-** | **6,165** | **6,165** |
| İktisap Edilenler | - | 51,577 | 4,896 | 15,113 | 71,586 |
| Elden Çıkarılanlar (-), maliyet | - | - | - | (15) | (15) |
| Elden Çıkarılanlar (-), birikmiş amortisman | - | - | - | 15 | 15 |
| Amortisman Bedeli (-) | - | (4,643) | (1,418) | (2,905) | (8,966) |
| **Cari Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **46,934** | **3,478** | **18,373** | **68,785** |
|  |  |  |  |  |  |
| Cari Dönem Sonu Maliyet | - | 51,577 | 4,896 | 21,471 | 77,944 |
| Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | (4,643) | (1,418) | (3,098) | (9,159) |
| **Cari Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **-** | **46,934** | **3,478** | **18,373** | **68,785** |

**1.13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

**Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Brüt Defter Değeri | 284,201 | 139,492 |
| Birikmiş Amortisman | (19,626) | (6,268) |
| **Toplam (net)** | **264,575** | **133,224** |

**Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Açılış Bakiyesi** | **133,224** | **32,018** |
| İktisap Edilenler | 144,708 | 105,353 |
| Elden Çıkarılanlar (-), Net | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (13,357) | (4,147) |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **264,575** | **133,224** |

**1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü | 3,519 | 1,887 |
| TFRS 9 Karşılıkları | 10,417 | 934 |
| Diğer Karşılıklar | 5,751 | 572 |
| Mali Zarar1 | 305,246 | 54,588 |
| Diğer | 13,307 | 1,325 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **338,240** | **59,306** |
|  |  |  |
| Sabit Kıymetler Değerleme Farkları | (7,905) | (6,706) |
| Diğer | (918) | (113) |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(8,823)** | **(6,819)** |
|  |  |  |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)** | **329,417** | **52,487** |

1 Banka’nın yapmış olduğu gelecek dönemlere ilişkin projeksiyonları sonucunda taşınan mali zararların gelecek yıllarda vergilendirebileceği öngörülmektedir.

**Ertelenmiş vergi hareket tablosu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı Bakiyesi | 52,487 | (2,652) |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/ (Gideri) | 278,423 | 55,134 |
| Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi | (1,493) | 5 |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)** | **329,417** | **52,487** |

Mali zararların kullanım hakkının sona ereceği yıllar aşağıdaki gibidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| 2028 | 181,960 | 181,960 |
| 2029 | 835,527 | - |
| **Toplam** | **1,017,487** | **181,960** |

**1.16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**1.17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın diğer aktifler toplamı 132,261 TL (31 Aralık 2023 – 43,489 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**2.1 Toplanan fonlara ilişkin bilgiler**

**Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıl ve üstü** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
|
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **36,108** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **36,108** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **583,538** | **2,778,829** | **172,304** | **1,747** | **863** | **605** | **-** | **3,537,886** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **292,031** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **292,031** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | 292,017 | - | - | - | - | - | - | - | 292,017 |
| Diğer kuruluşlar | 14 | - | - | - | - | - | - | - | 14 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | **-** | **23,105** | **1,459,267** | **522,522** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,004,894** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | 23,105 | 793,184 | 522,522 | - | - | - | - | 1,338,811 |
| Diğer kuruluşlar | - | - | 666,083 | - | - | - | - | - | 666,083 |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **13,275** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,275** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **1,109** | **580,204** | **8,544** | **121,032** | **1,485** | **368,910** | **-** | **1,081,284** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **133,819** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **133,819** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 133,819 | - | - | - | - | - | - | - | 133,819 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **69,632** | **794,820** | **65,471** | **-** | **-** | **-** | **-** | **929,923** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | 69,632 | 794,820 | 65,471 | - | - | - | - | 929,923 |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **264,128** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **264,128** |
| **X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **739,361** | **677,384** | **5,613,120** | **768,841** | **122,779** | **2,348** | **369,515** | **-** | **8,293,348** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıl ve üstü** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
|
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **3,072** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,072** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **-** | **333,200** | **274** | **55** | **55** | **9** | **-** | **333,593** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **406,503** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **406,503** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | 406,503 | - | - | - | - | - | - | - | 406,503 |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **785** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **785** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **-** | **2,189** | **1,249** | **1,249** | **1,249** | **311,104** | **-** | **317,040** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **13,193** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,193** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 13,193 | - | - | - | - | - | - | - | 13,193 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **2,042** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,042** |
| **X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP** | **-** | **-** | **111,647** | **101,003** | **-** | **-** | **-** | **-** | **212,650** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | 111,647 | 101,003 | - | - | - | - | 212,650 |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **425,595** | **-** | **447,036** | **102,526** | **1,304** | **1,304** | **311,113** | **-** | **1,288,878** |

**Sigorta kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

**Sigorta kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek ve tüzel kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta kapsamında bulunan** | | **Sigorta limitini**  **aşan** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Gerçek ve tüzel kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları |  |  |  |  |
| Türk parası cinsinden hesaplar | 1,455,633 | 170,644 | 4,375,411 | 166,107 |
| Yabancı para cinsinden hesaplar | 61,298 | 3,434 | 1,346,248 | 113,056 |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı Mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı merci, sigorta tabi hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek ve tüzel kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 650 TL’yi geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

**Merkezi yurt dışında bulunan Banka’nın Türkiye’deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması**

Banka’nın merkezi Türkiye’dedir.

**Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Yurt dışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | 1,045,897 | 834,368 |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | 8,861 | 1,269 |
| 26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK’nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye’de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları | - | - |

**2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler1 | 1 | - | - | - |
| Swap işlemleri | - | - | - | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **-** | **-** | **-** |

1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

**2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

**Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar**

Banka’nın alınan kredisi yoktur ve Banka’nın cari ve katılma hesaplarında da herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**2.5 Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler içerisinde 159,536 TL (31 Aralık 2023 – 59,736 TL) tutarında muhtelif borçlar kalemi ve 30,120 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar kalemi (31 Aralık 2023 – 3,237 TL) bulunmakta ve bu kalemler bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**2.6 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 11,348 | 3,241 | 1,699 | 1,377 |
| 1-4 Yıl Arası | 37,454 | 20,130 | 2,549 | 2,326 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **48,802** | **23,371** | **4,248** | **3,703** |

**Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar**

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka’ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

**2.7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**2.8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Gayri Nakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları | 3,648 | 32 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılıklar | 14,915 | 1,187 |
| **Toplam** | **18,563** | **1,219** |

**Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı, 4,911 TL (31 Aralık 2023 – 2,488 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 6,820 TL (31 Aralık 2023 – 3,801 TL) tutarında izin ücret karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu’na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2024 yılı için 41,828.42 TL (tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İskonto oranı (%) | 3.73 | 3.73 |
| Enflasyon oranı (%) | 22.0 | 22.0 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 2,488 | - |
| Yıl için değişim | 2,423 | 2,488 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **4,911** | **2,488** |

**2.9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**Cari vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 12,759 | 605 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 134 | - |
| BSMV | 10,094 | 1,002 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 23 | 4 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4,802 | 2,234 |
| Diğer1 | 16,659 | 8,280 |
| **Toplam** | **44,471** | **12,125** |

1 15,633 TL (31 Aralık 2023 - 8,073 TL ) tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir.

**Primlere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 4,735 | 4,245 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 5,897 | 4,971 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 317 | 283 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 634 | 567 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **11,583** | **10,066** |

**Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama**

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmındaki ertelenmiş vergi varlığı bölümünde açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**2.11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**2.12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Hisse Senedi Karşılığı | 2,500,000 | 1,500,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |
| **Toplam** | **2,500,000** | **1,500,000** |

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

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

BDDK’nın E-43890421-101.01.04-131170 sayılı izin yazısına istinaden, Bankamız ödenmiş sermayesi nakden 1,000,000 TL artırılarak 1,500,000 TL'den 2,500,000 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı sonrası Hayat Holding Anonim Şirketi’nin ortaklık payı %20.00006 ve Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’nin ortaklık payı ise %29.99982 olmuştur.

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Banka’nın cari ve önceki dönem göstergelerini dikkate alarak yapılacak değerlendirmeye göre, net kar payı ve komisyon gelirlerine bakıldığında operasyonel faaliyetlerini karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan ( İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 3,472 | - | (11) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,472** | **-** | **(11)** | **-** |

**Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**3.** **Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

**Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 34,257 | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Diğer Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri | 64,500 | - |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 1,987 | - |
| **Toplam** | **100,744** | **-** |

**Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**

**Garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dâhil gayrinakdi krediler**

Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 677,328 TL (31 Aralık 2023 – 5,400 TL) tutarında teminat mektubu sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kesin Teminat Mektupları | 631,805 | 5,400 |
| Geçici Teminat mektupları | 2,415 | - |
| Avans Teminat Mektupları | 43,108 | - |
| Diğer Teminat Mektupları | - | - |
| **Toplam** | **677,328** | **5,400** |

Gayrinakdi krediler için 3,648 TL (31 Aralık 2023 – 32 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

**Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 677,328 | 5,400 |
| **Toplam** | **677,328** | **5,400** |

**I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | | **Önceki Dönem** | | | |
|  | **I. Grup** | | **II. Grup** | | **I. Grup** | | **II. Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **148,240** | **529,088** | **-** | **-** | **5,400** | **-** | **-** | **-** |
| Teminat Mektupları | 148,240 | 529,088 | - | - | 5,400 | - | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Garantileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - | - | - | - | - |

**Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | |
|  | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **5,625** | **3.79** | **442,472** | **83.63** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 5,625 | 3.79 | 442,472 | 83.63 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **43,505** | **29.35** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **99,110** | **66.86** | **86,616** | **16.37** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 99,110 | 66.86 | 19,009 | 3.59 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | 67,607 | 12.78 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **148,240** | **100.00** | **529,088** | **100.00** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | | | |
|  | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **5,400** | **100.00** | **-** | **-** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 5,400 | 100.00 | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **5,400** | **100.00** | **-** | **-** |

**3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** | |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** |  |  |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I):** | **34,257** | **-** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri1 | 34,257 | - |
| Swap para alım satım işlemleri | - | - |
| Futures para işlemleri | - | - |
| Para alım satım opsiyonları | - | - |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II):** | **-** | **-** |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | - | - |
| Swap kar payı alım satım işlemleri | - | - |
| Kar payı alım satım opsiyonları | - | - |
| Futures kar payı alım satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** |
| **A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **34,257** | **-** |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** |  |  |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | - | - |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | **-** | **-** |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **34,257** | **-** |

1 34,257 TL (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

**3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**3.6. Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**4.1** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

**Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı** | **701,188** | **48,363** | **319** | **41** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 293,543 | 30,843 | 303 | 41 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 407,645 | 17,520 | 16 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı | - | - | - | - |
| Kaynak kul. Destek. Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **701,188** | **48,363** | **319** | **41** |

**Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 872 | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 3,133 | - | 169,119 | 62 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,005** | **-** | **169,119** | **62** |

**Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 843 | - | 165 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 100,733 | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2,021 | 3,593 | 2,163 | 420 |
| **Toplam** | **102,754** | **4,436** | **2,163** | **585** |

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları | **-** | **-** |

**4.2 Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **358** | **-** | **-** | **-** |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 358 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **358** | **-** | **-** | **-** |

**İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları | **-** | **-** |

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**4.4 Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Katılma Hesapları** | | | | | | | |
| **Hesap adı** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
| **Türk parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 38,296 | 535,648 | 10,446 | 134 | 120 | 76 | - | 584,720 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 10,442 | 90,281 | 35,522 | - | - | - | - | 136,245 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | 14,408 | - | - | - | - | - | 14,408 |
| **Toplam** | **48,738** | **640,337** | **45,968** | **134** | **120** | **76** | **-** | **735,373** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 14 | 2,879 | 1,107 | 861 | 35 | 5,354 | - | 10,250 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 4,225 | 3,929 | 175 | - | - | - | - | 8,329 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,239** | **6,808** | **1,282** | **861** | **35** | **5,354** | **-** | **18,579** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **52,977** | **647,145** | **47,250** | **995** | **155** | **5,430** | **-** | **753,952** |

Önceki Dönem: Bulunmamaktadır.

**4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Kâr** | **339,421** | **116,046** |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 274,821 | 105,547 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 6,473 | - |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 58,127 | 10,499 |
| **Zarar (-)** | **(41,086)** | **(9,069)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (2,640) | - |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (38,446) | (9,069) |
| **Ticari kar/zarar (net)** | **298,335** | **106,977** |

**4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 1,323 TL (30 Eylül 2023 – 24 TL) olup, içerisinde Banka’nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler bulunmamaktadır.

**4.7 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **43,225** | **1,279** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 25,597 | 1,279 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 6,674 | - |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 10,954 | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **254** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 254 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer2** | **13,728** | **-** |
| **Toplam** | **57,207** | **1,279** |

1 Gelir tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında yer alan karşılıkları da içermektedir.

2 Katılma hesaplarına dağıtılacak kârdan ayrılan karşılıkları içermektedir.

**4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2,422 | 3,951 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 15,749 | 4,107 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 13,357 | 11,189 |
| 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 | 336,324 | 41,927 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 7,390 | 3,674 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1,770 | 390 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 182,534 | 2,384 |
| Diğer Giderler1 | 144,630 | 35,479 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer2 | 185,051 | 60,823 |
| **Toplam** | **552,903** | **121,997** |

1 45,015 TL (30 Eylül 2023 – 19,702 TL) tutarında bilgisayar kullanım giderlerini ve 43,316 TL (30 Eylül 2023 – 4,775 TL) tutarında haberleşme giderlerini içermektedir.

2 144,090 TL (30 Eylül 2023 –30,834 TL) tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri giderlerini ve 22,669 TL (30 Eylül 2023 – 6,388 TL) tutarında vergi, resim, harç giderlerini içermektedir.

**4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar**

Banka’nın vergi öncesi zararı 621,330 TL (30 Eylül 2023- 11 TL kâr) olarak gerçekleşmiştir.

Vergi öncesi zararının 168,658 TL’lik (30 Eylül 2023– 171,917 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden, 12,100 TL’lik (30 Eylül 2023– 1,476 TL gider) kısmı net ücret ve komisyon giderlerinden, 298,335 TL’lik (30 Eylül 2023 – 106,977 TL) kısmı net ticari kâr ve zarardan, 1,323 TL’lik (30 Eylül 2023 – 24 TL) kısmı diğer faaliyet gelirlerinden, 57,207 TL’lik (30 Eylül 2023 – 1,279 TL) kısmı karşılık giderlerinden, 1,020,339 TL’lik (30 Eylül 2023 – 276,152 TL) personel giderleri dâhil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

**4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

Banka’nın cari dönem vergi karşılığı gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır). Banka’nın cari dönemde 12,033 TL (30 Eylül 2023 – 12,881 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 290,456 TL (30 Eylül 2023 – 43,361) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

**4.12 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar**

**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**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 168,658 TL (30 Eylül 2023 – 171,917 TL).

**Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**Azınlık paylarına ait kar/zarar**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**4.13 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplar**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar**

Kâr dağıtımı hakkında Banka’nın yetkili organı Genel Kurul olup 28 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla önceki dönem kârının 3,109 TL’si kanuni yedek akçeler hesabına ve 59,066 TL’si de olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmıştır.

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerleme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 3,472 TL (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

**Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar**

28 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla önceki dönem kârının 3,109 TL’si kanuni yedek akçeler hesabına ve 59,066 TL’si de olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmıştır.

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

BDDK’nın E-43890421-101.01.04-131170 sayılı izin yazısına istinaden, Bankamız ödenmiş sermayesi nakden 1,000,000 TL artırılarak 1,500,000 TL'den 2,500,000 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı sonrası Hayat Holding Anonim Şirketi’nin ortaklık payı %20.00006 ve Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’nin ortaklık payı ise %29.99982 olmuştur.

**6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

**Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır

**Dönemdeki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Nakit** | **716,537** | **4,704** |
| Kasa ve Efektif Deposu | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 695,438 | 2,996 |
| Diğer | 21,099 | 1,708 |
|  |  |  |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **1,295,396** | **323,680** |
| Bankalar | 392,030 | 323,680 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 903,366 | - |
|  |  |  |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **2,011,933** | **328,384** |
|  |  |  |
| Zorunlu karşılıklar- Serbest Olmayan Tutar | (559,374) | (32) |
| Reeskontlar | (3,366) | (6,443) |
|  |  |  |
| **Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1,449,193** | **321,909** |

**6.2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi**

Banka, T.C. Merkez Bankası’nda zorunlu karşılık bakiyesi olarak 559,374 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (30 Eylül 2023 – 32 TL).

**6.3. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 39,004 TL   
(30 Eylül 2023 – 8,363 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak ödenen ücret ve komisyon, vergi resim harç giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 23,288 TL (30 Eylül 2023 – 76,632 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda net artış/azalış” kalemi, esas olarak diğer aktiflerdeki değişimlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 133,226 TL (30 Eylül 2023 – 37,146 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 19,071 TL (30 Eylül 2023 – 4,466 TL) olarak hesaplanmıştır.

**7. Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**

**7.1 Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem**  **Banka'nın dâhil olduğu risk grubu** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| **Krediler ve diğer alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 296,793 | - | 198,634 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 109,692 | - | 213,795 | - |
| Alınan kâr payı ve komisyon gelirleri | - | - | 34,533 | - | 82,470 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem**  **Banka'nın dâhil olduğu risk grubu** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| **Krediler ve diğer alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 296,793 | - | 198,634 | - |
| Alınan kâr payı ve komisyon gelirleri | - | - | 338 | - | - | - |

**7.2 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka'nın dâhil olduğu risk grubu** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Özel cari ve katılma hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 418,150 | - | 18,797 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 903,370 | 418,150 | 1,107,866 | 18,797 |
| Katılma hesapları kar payı gideri | - | - | 7,611 | - | 14,314 | - |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka'nın dâhil olduğu risk grubu** | **İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları** | | **Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları** | | **Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Toplam Kar/(Zarar) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Toplam Kar/(Zarar) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**7.4 Banka’nın dâhil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**7.5 Banka’nın dâhil olduğu risk grubundan kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

**7.6 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2024 raporlama döneminde Banka üst yönetimine işveren maliyetleri dahil olmak üzer 60,313 TL (30 Eylül 2023 – 19,107 TL) tutarında fayda sağlanmıştır.

**8. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

**8.1. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sayı** | **Çalışan Sayısı** |  | | |
| Yurtiçi şube 1 | 1 | 382 |  | | |
|  |  |  | **Bulunduğu Ülke** |  |  |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | **Aktif**  **Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

1 Genel Müdürlük birimlerini göstermektedir.

**8.2. Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

BDDK E-43890421-101.01.04-133861 sayılı yazısıyla, Bankamız ödenmiş sermayesi nakden 500,000 TL artırılarak 2,500,000 TL'den 3,000,000 TL'ye çıkartılmasının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka’nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2024 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

**1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu**

**Kısaca Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş.**

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) 21 Nisan 2022 tarihli 10165 nolu BDDK kararı ile BDDK’nın Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkındaki Yönetmeliği’nde dijital bankalar için belirtilen faaliyet esaslarına uygun olarak faaliyet göstermek üzere, kuruluş izni almış olup 10 Ağustos 2022 tarihinde şirket kuruluş işlemlerini tamamlayarak Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. unvanıyla şirket tescilini tamamlamıştır. Banka 23 Mart 2023 tarihli ve 10543 sayılı BDDK kararı ile Türkiye’de faaliyet izni alan ilk dijital katılım bankası olmuştur. Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

**Özet Finansal Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri, Net | 2,011,588 | 195,882 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,753,270 | 1,285,177 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 831,550 | 35,352 |
| Krediler | 5,365,936 | 1,103,350 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 69,392 | 60,667 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal VarlıklarİçinBeklenen Zarar Karşılıkları (-) | (39,429) | (2,900) |
| Ortaklık Yatırımları | 20,000 | - |
| Maddi Duran Varlıklar, Net | 96,055 | 68,785 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Net | 264,575 | 133,224 |
| Diğer Aktifler | 471,603 | 96,956 |
| **Varlıklar Toplamı** | **10,844,540** | **2,976,493** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Toplanan Fonlar | 8,293,348 | 1,288,878 |
| Alınan Krediler | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler, net | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, net | 23,371 | 3,703 |
| Karşılıklar | 30,294 | 7,508 |
| Diğer Yükümlülükler | 245,711 | 85,164 |
| Özkaynaklar | 2,251,816 | 1,591,240 |
| **Yükümlülükler Toplamı** | **10,844,540** | **2,976,493** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Net Kâr Payı Geliri/Gideri | 168,658 | 171,917 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | (12,100) | (1,476) |
| Temettü Gelirleri | - | - |
| Ticari Kar/Zarar, Net | 298,335 | 106,977 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1,323 | 24 |
| Karşılık Giderleri | (57,207) | (1,279) |
| Faaliyet Giderleri | (1,020,339) | (276,152) |
| **Net Faaliyet Kârı/Zararı** | **(621,330)** | **11** |
| Vergi Karşılığı | 278,423 | 30,480 |
| **Dönem Net Kârı/Zararı** | **(342,907)** | **30,491** |

**Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı**

Saygıdeğer Paydaşlarımız,

Küresel piyasalar üzerinde 2024 yılının ilk 9 ayında merkez bankalarının enflasyon ile mücadele politikaları etkili oldu. Yılın son çeyreğine girerken ABD Merkez Bankası (FED) Eylül ayında 50 baz puan ile faiz indirimlerine başlamış, Avrupa Merkez Bankası da (ECB) Eylül toplantısında 25 baz puanlık indirime gitmiştir. Devam eden jeopolitik belirsizlikler küresel ekonomi üzerinde baskı oluştururken, Amerika Başkanlık Seçimi sonuçları da önümüzdeki döneme fazlasıyla yön verecektir.

Ülkemizde ise bir süredir kararlılıkla izlenen sıkı ekonomi politikalarının sonucunda makroekonomik dengelenmede iyileşme gerçekleşmiş, Türk Lirası’na olan güvenin artmasıyla birlikte, yerli ve yabancı yatırımcıların Türk Lirası cinsinden varlıklara ilgisi artmıştır. Ülkemizin risk primi azalmış ve tüm derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notlarımız da yükselmiştir. Tüm gelişmeler ışığında önümüzdeki dönem de ülkemiz daha fazla yabancı yatırım çekme imkanına kavuşacaktır.

Türkiye’nin lisanslı ilk dijital bankası Hayat Finans olarak, bu dönemde gösterdiğimiz performansla müşteri memnuniyetini ön planda tutup piyasa koşullarına hızlı bir şekilde adapte olduk. İleriye dönük olarak, şeffaflık, güvenilirlik, yenilikçilik ve sürdürülebilirlik ilkelerimiz doğrultusunda, siz değerli paydaşlarımızın beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik çözümler geliştirmeye devam edeceğiz. Teknolojik altyapımızı daha da güçlendirerek, dijital dönüşüm sürecimizi hızlandırmayı ve bu sayede sizlere daha etkin ve verimli hizmetler sunmayı hedefleyerek, var gücümüzle çalışıyoruz.

Bu vesileyle; Banka’mızın tüm iş ortaklarına, çalışanlarımıza ve ilk günden itibaren ilgisini, güvenini ve desteğini bizden eksik etmeyen siz değerli müşterilerimize teşekkür ederim. 2024 yılının geri kalanında da birlikte daha nice başarılara imza atmayı umut ediyorum

Saygılarımla,

**Ahmet Yahya KİĞILI**

Yönetim Kurulu Başkanı

**Genel Müdür’ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomi politikalarındaki belirsizliklerin etkisi altında kalmaya devam etti. ABD Merkez Bankası (FED), piyasa beklentilerinin ötesine geçerek faizi 50 baz puan düşürdü ve faiz, enflasyon, büyüme ile işsizlik arasındaki ilişkiler yeniden ön plana çıktı. Ağustos ayında ABD’de enflasyon %2.5’e gerileyerek FED’in %2’lik hedefiyle uyum sağladı. Yeni dönemde gerçekleşecek olan Amerika Başkanlık seçimlerinin sonuçları sadece Amerika ekonomisini değil, Dünya ekonomisini de çarpıcı şekilde etkileyecektir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, artan resesyon endişeleri nedeniyle politika faizini kademeli olarak düşürerek Ağustos’ta %4’e, Eylül’de %3.65’e çekti. Çin ekonomisi ihracattaki güçlü performansını sürdürse de, iç talepteki durgunluk ve gayrimenkul sektöründeki sorunlar büyümeyi sınırladı; altyapı yatırımlarıyla bu etkiler dengelenmeye çalışıldı.

Türkiye’de uygulanan sıkı para politikaları ile makro ihtiyati tedbirlerin sonucunda enflasyonda düşüş sağlanırken cari dengede de iyileşme sağlandı. Merkez Bankası döviz rezervlerindeki artış, uluslararası güvenimizi artırarak ülkemizi, üç büyük kredi derecelendirme kuruluşundan not artışı alan tek ülke konumuna taşıdı. Bankacılık sektörümüz, güçlü sermaye yapısıyla ekonomiye desteğini sürdürmekte ve büyümeye katkı sağlamaya devam etmektedir.

Eylül 2024 itibarıyla, bankacılık sektörü aktif büyüklüğünü %30 artırarak 30.5 trilyon TL’ye, katılım bankacılığı ise %22 artışla 2.5 trilyon TL’ye çıkarmıştır. Sektör mevduatları %20 artarak 17.8 trilyon TL’ye, krediler ise %29 artışla 15.0 trilyon TL’ye ulaşmıştır. Bankamız, Eylül 2024 itibarıyla aktif büyüklüğünü %264 artırarak 10.8 milyar TL’ye, topladığı fonları %543 artışla 8.3 milyar TL’ye ve kullandırdığı fonları %386 artışla 5.4 milyar TL’ye çıkarmayı başarmıştır.

Bu çeyrekte, Türkiye’nin ilk dijital bankası olarak müşteri deneyimini odağımıza alarak, tamamen dijital süreçlerle pürüzsüz bankacılık yapma hedefimizi sürdürdük ve ülke ekonomisine olan sorumluluklarımızı yerine getirerek hedeflerimiz doğrultusunda ilerlemeye devam ettik. Bunu yaparken de sadece Bireysel Bankacılık alanında değil, Tüzel Bankacılık alanında da katkımızı sunduk.

Bankacılığı dijital bir ekosistemle yeniden tasarlayacak vizyonumuz kapsamında, Hayat Pay ile mobil cüzdan ve dijital sadakat platformunu bir araya getirerek sektörde yenilikçi bir iş modeli oluşturduk. Bu platform, kullanıcıların günlük ödemelerini kolaylaştırırken daha fazla kazanç elde etmelerine olanak sağladı ve finansal teknolojilerde yeni bir dönemin habercisi oldu.

2024 yılı boyunca en yeni teknolojileri kullanarak, müşterilerimizin beklentilerini aşmak için çalışmalarımızı sürdüreceğiz. Sürdürülebilir büyüme stratejimizle ülkemizin ekonomik ve sosyal gelişimine katkı sağlamaya devam ederken, geleceğe umutla bakıyoruz. Bu süreçte bizlere destek veren tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve yatırımcılarımıza içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Galip KARAGÖZ**

**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

**Finansal Durum, Performans ve Geleceğe Yönelik Beklentiler Hakkında Değerlendirme**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğümüz 10,844,540 TL ve özkaynaklarımız ise 2,251,816 TL olarak gerçekleşmiştir.

Beklentimiz, faaliyete başladığımız andan itibaren, Bankamızın bütçesinde belirlenmiş büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda, hızlı bir büyüme gerçekleştireceğimiz yönündedir.

**Cari Dönem İçinde Meydana Gelen Önemli Olay ve İşlemler**

28 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla önceki dönem kârının 3,109 TL’si kanuni yedek akçeler hesabına ve 59,066 TL’si de olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmıştır.

BDDK’nın E-43890421-101.01.04-131170 sayılı izin yazısına istinaden, Bankamız ödenmiş sermayesi nakden 1,000,000 TL artırılarak 1,500,000 TL'den 2,500,000 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı sonrası Hayat Holding Anonim Şirketi’nin ortaklık payı %20.00006 ve Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’nin ortaklık payı ise %29.99982 olmuştur.

Banka sermayesini nakden 500,000 TL daha artırarak 3,000,000 TL’ye çıkartmak için BDDK’ya başvurmuş olup, sermaye artırım süreci devam etmektedir.