

T.O.M. KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'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 konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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, T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 27 Mart 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 30 Kasım 2023 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye



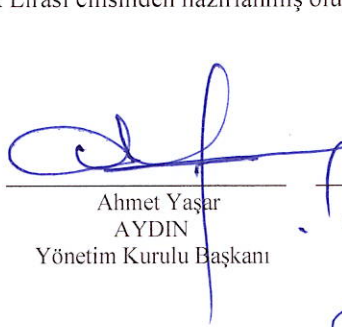
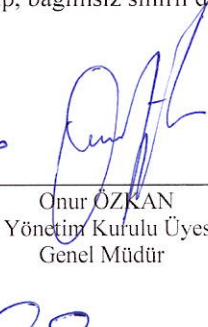
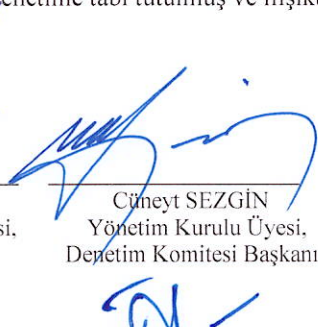
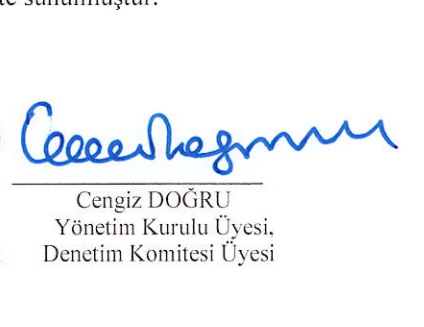


T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Burhaniye Mahallesi
Nagehan sk. B No:2B/1 34676 Üsküdar / İSTANBUL
Telefon: 0 850 7379554
Faks: 0 850 2143384
Elektronik Site Adresi: www.tombank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: info@tombank.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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

| | | | |
|---|---|--|--|
|  Ahmet Yaşar AYDIN Yönetim Kurulu Başkanı |  Onur ÖZKAN Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür |  Cüneyt SEZGİN Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı |  Cengiz DOĞRU Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| |  Serkan ERMIŞ Mali İşler ve Finans Direktörü |  Özkan SÖNMEZ Mali İşler ve Finans Müdürü | |

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

Ad-Soyad/Ünvan : Özkan SÖNMEZ / Mali İşler ve Finans Müdürü
Tel No : 0 850 7379554
Faks No : 0 850 2143384

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | Sayfa No |
|---|-----------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 2 |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 2 |
| VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | |
|--|-----|
| I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 3-4 |
| II. Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. Kar veya zarar tablosu | 6 |
| IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 7 |
| V. Özkaynaklar değişim tablosu | 8 |
| VI. Nakit akış tablosu | 9 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | |
|---|-------|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10-11 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 11 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 12-13 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 14 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18-21 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. İlişkili taraflar | 22 |
| XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 22 |
| XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünöyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | |
|---|-------|
| I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 23-26 |
| II. Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26-27 |
| III. Hisse senedi pozisyon riski | 28 |
| IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 29-36 |
| V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 37 |
| VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 38 |
| VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 38-39 |
| VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 40-41 |

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|--|-------|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42-49 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50-55 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56-57 |
| IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58-61 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 63 |
| VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|---|----|
| I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 64 |
| II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 64 |
| III. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 64 |
| IV. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 64 |

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | |
|--|-------|
| I. Ara dönem Faaliyet Raporuna ilişkin açıklamalar | 65-68 |
|--|-------|

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Ağustos 2022 tarih ve 31921 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4 Ağustos 2022 tarih ve 10282 sayılı kararıyla kuruluş izni almış olup, 12 Aralık 2022 tarihinde Ticaret Sicil Memurluğunca tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 31 Mart 2023 tarih ve 32149 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 30 Mart 2022 tarih, 10561 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 27 Eylül 2023 tarihinde ilk müşteri kabulünü yaparak faaliyete başlamıştır.

Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, 29 Aralık 2021 tarih ve 31704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| | 30 Eylül 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| Hissedarların Adı | | | | |
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.874.250 | 76,5 | 1.147.500 | 76,5 |
| Star Digital Investments Ltd. (*) | 490.000 | 20 | 300.000 | 20 |
| Ali Taha AYDIN | 24.500 | 1 | 15.000 | 1 |
| Can Ersöz | 24.500 | 1 | 15.000 | 1 |
| Erhan Bostan | 24.500 | 1 | 15.000 | 1 |
| Tolga Akar | 12.250 | 0,5 | 7.500 | 0,5 |
| Toplam | 2.450.000 | 100,00 | 1.500.000 | 100,00 |

(*) 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan genel kurulda değişen ortaklık yapısı 31 Ocak 2024 tarihinde tescil edilerek ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

(**) 28 Haziran 2024 tarihinde yapılan genel kurulda 1.500.000 TL olan sermaye tutarı 2.450.000 TL ye çıkartılmış olup söz konusu sermaye artışı 13 Ağustos 2024 tarihli resmi gazetede yayınlanmıştır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| İsmi | Görevi |
|--------------------------------------|---|
| Yönetim Kurulu Üyeleri | |
| Ahmet Yaşar AYDIN | Yönetim Kurulu Bşk. |
| Can ERSÖZ | Yönetim Kurulu Başkan Yrd., Kredi Komitesi Bşk., Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Tolga AKAR | Yönetim Kurulu Başkan Yrd. |
| Onur ÖZKAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi |
| Erhan BOSTAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk., Ücretlendirme Komitesi Bşk. |
| Cüneyt SEZGİN (*) | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Bşk. |
| Cengiz DOĞRU | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Aydın KAYA | Yönetim Kurulu Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Bşk. |
| Adnan Abdus Shakoor CHILWAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Mohamed Saeed Ahmed Abdulla ALSHARIF | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi |
| Genel Müdür Yardımcıları | |
| Ahmet HACIOĞLU | İş Geliştirme |
| Mehmet KASAP | Hazine ve İdari İşler |
| Serkan SÜZGÜN | İnsan Kaynakları |
| Taylan GÜNEY | Bilgi Teknolojileri |
| Sedat KORG | Ürün Yönetimi |
| Murat KÖKDEMİR | Bilgi Güvenliği |

(*) 27.06.2024 tarihli 122202 ilan sıra nolu Ticaret Sicil Gazetesi ile Sarp Tüzün yerine Cüneyt Sezgin 06.12.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Ad Soyad / Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.874.250 | 76,5 | 1.147.500 | - |
| Star Digital Investments Ltd. | 490.000 | 20,0 | 300.000 | - |
| Toplam | 2.364.250 | 96,5 | 1.447.500 | - |

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve mikro finansman faaliyetlerinde bulunur.

Banka'da katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve asgari 32 ay vadeli olmak üzere kırık vadeli şekilde beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını serbestçe belirleyebilmektedir. Zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 688'tür (31 Aralık 2023: 152).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| VARLIKLAR | Dipnot (V-I) | Cari Dönem (30/09/2024) | | | Önceki Dönem (31/12/2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1.667.885 | 356.343 | 2.024.228 | 1.271.693 | 328.239 | 1.599.932 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 37.204 | 115.394 | 152.598 | 186.913 | 20.175 | 207.088 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 31.731 | 10.430 | 42.161 | 76 | - | 76 |
| 1.1.2 Bankalar | (2) | 5.473 | 104.964 | 110.437 | 186.837 | 20.175 | 207.012 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (3) | 1.258.518 | - | 1.258.518 | 1.084.780 | 308.064 | 1.392.844 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 15.590 | - | 15.590 | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 1.242.928 | - | 1.242.928 | 1.084.780 | 308.064 | 1.392.844 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (4) | 371.356 | 240.949 | 612.305 | - | - | - |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 371.356 | - | 371.356 | - | - | - |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 240.949 | 240.949 | - | - | - |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (5) | 807 | - | 807 | - | - | - |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | | 807 | - | 807 | - | - | - |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1.658.636 | - | 1.658.636 | - | - | - |
| 2.1 Krediler | (6) | 1.655.112 | - | 1.655.112 | - | - | - |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 Donuk alacaklar | (6) | 4.406 | - | 4.406 | - | - | - |
| 2.5 Özel Karşılıklar (-) | (6) | (882) | - | (882) | - | - | - |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET) | (9) | 75.706 | - | 75.706 | 13.219 | - | 13.219 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (10) | 598.062 | - | 598.062 | 594.749 | - | 594.749 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 598.062 | - | 598.062 | 594.749 | - | 594.749 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (11) | 336.256 | - | 336.256 | 46.382 | - | 46.382 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (12) | 507.682 | - | 507.682 | 99.944 | 2.945 | 102.889 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 4.844.227 | 356.343 | 5.200.570 | 2.025.987 | 331.184 | 2.357.171 |

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | | |
|--|--|------------------|----------------------------|--------|-----------|------------------------------|---------|-----------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER | | Dipnot (V-II) | Cari Dönem (30/09/2024) | | | Önceki Dönem (31/12/2023) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | TOPLANAN FONLAR | (1) | 1.987.630 | 40.061 | 2.027.691 | 60 | 294.382 | 294.442 |
| II. | ALINAN KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (2) | 16.911 | - | 16.911 | 5.765 | - | 5.765 |
| VIII. | KARŞILIKLAR | (3) | 107.134 | 947 | 108.081 | 50.665 | - | 50.665 |
| 8.1 | Genel Karşılıklar | | 44.237 | 947 | 45.184 | - | - | - |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 16.172 | - | 16.172 | 5.224 | - | 5.224 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar | | 46.725 | - | 46.725 | 45.441 | - | 45.441 |
| IX. | CARİ VERGİ BORCU | (4) | 31.025 | - | 31.025 | 14.701 | - | 14.701 |
| X | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (5) | - | - | - | - | - | - |
| XI. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (7) | 766.199 | 861 | 767.060 | 290.357 | 32.718 | 323.075 |
| XIV. | ÖZKAYNAKLAR | (8) | 2.246.759 | 3.043 | 2.249.802 | 1.668.523 | - | 1.668.523 |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2.450.000 | - | 2.450.000 | 1.500.000 | - | 1.500.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (3.397) | - | (3.397) | (1.099) | - | (1.099) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 3.393 | 3.043 | 6.436 | - | - | - |
| 14.5 | Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 | Kar veya Zarar | | (203.237) | - | (203.237) | 169.622 | - | 169.622 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 169.622 | - | 169.622 | (1.870) | - | (1.870) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | (372.859) | - | (372.859) | 171.492 | - | 171.492 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | | 5.155.658 | 44.912 | 5.200.570 | 2.030.071 | 327.100 | 2.357.171 |

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | | | | | | |
|--|--|----------------------------|-----------|-----------|------------------------------|----|--------|
| | Dipnot (V-III) | Cari Dönem (30/09/2024) | | | Önceki Dönem (31/12/2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | 2.324.277 | 308.174 | 2.632.451 | - | - | - |
| I. | GARANTİ VE KEFALETLER | (1) | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Teminat Mektupları | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Banka Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Diğer Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | (1) | 2.017.188 | 2.017.188 | - | - | - |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | 2.017.188 | - | 2.017.188 | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 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 Taahhütlerimiz | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 2.017.188 | - | 2.017.188 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 307.089 | 308.174 | 615.263 | - | - | - |
| 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 | 307.089 | 308.174 | 615.263 | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | 307.089 | 308.174 | 615.263 | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 307.089 | 308.174 | 615.263 | - | - | - |
| 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) | 803.041 | - | 803.041 | - | - | - |
| IV. | EMANET KIYMETLER | 803.041 | - | 803.041 | - | - | - |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | 345.019 | - | 345.019 | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | 458.022 | - | 458.022 | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 3.127.318 | 308.174 | 3.435.492 | - | - | - |

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

| T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | | | | |
|---|------------|---|---|---|---|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Cari Dönem 01/01/2024- 30/09/2024 | Önceki Dönem 01/01/2023- 30/09/2023 | Cari Dönem (3 Aylık) 01/07/2024- 30/09/2024 | Önceki Dönem (3 Aylık) 01/07/2023- 30/09/2023 |
| (V-IV) | | | | | |
| I. KÂR PAYI GELİRLERİ | (1) | 195.753 | 112.338 | 124.997 | 30.121 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları | | 74.978 | - | 61.007 | - |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | - | - | - | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler | | 44.799 | 112.338 | 11.281 | 30.121 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | 8.562 | - | 2.884 | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 44.100 | - | 27.016 | - |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 10.412 | - | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 33.688 | - | 27.016 | - |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri | | 23.314 | - | 22.809 | - |
| II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-) | (2) | 205.188 | 275 | 157.869 | 118 |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | | 195.133 | - | 149.961 | - |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri | | 10.055 | 275 | 7.908 | 118 |
| 2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri | | - | - | - | - |
| III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | (9.435) | 112.063 | (32.872) | 30.003 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | (29.585) | - | 22.917 | - |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 88.492 | - | 55.790 | - |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2 Diğer | | 88.492 | - | 55.790 | - |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 118.077 | - | 32.873 | - |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 Diğer | | 118.077 | - | 32.873 | - |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 444.232 | 179.095 | 189.007 | 81.883 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 381.992 | 170.750 | 136.815 | 79.989 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 28.525 | - | 26.444 | - |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 33.715 | 8.345 | 25.748 | 1.894 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 94.791 | - | 56.770 | - |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 500.003 | 291.158 | 235.822 | 111.886 |
| IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-) | | 46.065 | - | 19.527 | - |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | | - | - | - | - |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 440.671 | 70.837 | 104.296 | 38.831 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5) | 675.014 | 82.638 | 371.381 | 24.223 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI) | | (661.747) | 137.683 | (259.382) | 48.832 |
| 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 (XII+...+XV) | (6) | (661.747) | 137.683 | (259.382) | 48.832 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (7) | (288.888) | (10.388) | (96.336) | (10.407) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 38.699 | 6.802 | 7.929 | 3.671 |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | (327.587) | (17.190) | (104.265) | (14.078) |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | | (372.859) | 148.071 | (163.046) | 59.239 |
| 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) | | (372.859) | 148.071 | (163.046) | 59.239 |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | (0,15219) | 0,09871 | (0,06655) | 0,03949 |

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | |
|---|---------------------------------------|---|
| | Cari Dönem 01/01/2024 – 30/09/2024 | Önceki Dönem 01/01/2023 – 30/09/2023 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | (372.859) | 148.071 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 4.138 | 1 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | (2.298) | 1 |
| 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 | (3.284) | - |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 986 | 1 |
| 2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | 6.436 | - |
| 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 | 6.436 | - |
| 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 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | (368.721) | 148.072 |

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|---------------------------------------|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|---------|---|---|-------|---|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| | Önceki Dönem 30 Eylül 2023 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 1.500.000 | - | - | - | - | (6) | - | - | - | - | - | (1.870) | - | 1.498.124 | |
| 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 | - | - | - | - | (6) | - | - | - | - | - | (1.870) | - | 1.498.124 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 148.071 | 148.072 | |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. | Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 1.500.000 | - | - | - | - | (5) | - | - | - | - | - | (1.870) | 148.071 | 1.646.196 | |
| Cari Dönem 30 Eylül 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 1.500.000 | - | - | - | - | (1.099) | - | - | - | - | - | (1.870) | 171.492 | 1.668.523 | |
| 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 | - | - | - | - | (1.099) | - | - | - | - | - | (1.870) | 171.492 | 1.668.523 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (2.298) | - | - | - | - | - | - | (372.859) | (368.721) | |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 950.000 | - | - | - | - | - | - | - | 6.436 | - | - | - | - | 950.000 | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 171.492 | (171.492) | - | |
| XI. | Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 2.450.000 | - | - | - | - | (3.397) | - | - | 6.436 | - | - | 169.622 | (372.859) | 2.249.802 | |

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

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

| | Cari Dönem 01/01/2024- 30/09/2024 | Önceki Dönem 01/01/2023 - 30/09/2023 |
|--|--------------------------------------|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı) | (528.161) | 62.875 |
| 1.1.1 Alınan Kar Payları | 127.063 | 110.649 |
| 1.1.2 Ödenen Kar Payları | (156.278) | - |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 88.492 | - |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 502.451 | 94.854 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (499.671) | (59.756) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | - | (2.406) |
| 1.1.9 Diğer | (590.218) | (80.466) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 179.135 | (577.196) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış | 190.519 | (452.685) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (1.617.122) | - |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (350.304) | (124.511) |
| 1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 1.703.737 | - |
| 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) | 252.305 | - |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (349.026) | (514.321) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (651.812) | (88.237) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Maddi Duran Varlık ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (65.800) | - |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (586.012) | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 Diğer | - | (88.237) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | 939.945 | (1.576) |
| 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 | 950.000 | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (10.055) | (1.576) |
| 3.6 Diğer | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 2.997 | - |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | (57.896) | (604.134) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 200.927 | 995.854 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 143.031 | 391.720 |

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

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, ileriki yıllarda vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda, ertelenmiş vergi varlığı taşınan ve kullanılmayan birikmiş zararlar ile her türlü indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. Banka, yasal kayıtlarda taşınan ve ileride vergilendirilebilir gelirden düşülmesi muhtemel olan taşınan vergi zararı ve Vergi Usul Kanunu’nun 30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 (2. Mükerrer) sayılı tebliği ile birlikte, enflasyon muhasebesine ilişkin yapılan düzeltmelerin yaratmış olduğu geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda ayrılır. Bu nedenle ertelenmiş vergi varlığının ayrılması, gelecek dönemlerdeki finansal performansın tahmin edilmesine bağlıdır. Değerlendirme sırasında, gelecekteki mali kar projeksiyonları göz önünde bulundurulmuştur. Banka, her yıl gelecek dönemlere ilişkin finansal performansını tekrar gözden geçirmekte ve finansal tablolarında taşıdığı vergi varlığında önemli bir değişiklik olması durumunda değişikliğe tabi tutmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGG tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

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

c. Diğer

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 (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda 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. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

Banka’nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları “kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu’nca belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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 değerlendirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif 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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar / zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

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

b. 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.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka 27 Eylül 2023 tarihinde faaliyete başlamıştır. Banka, BDDK tarafından yayımlanan "*Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*"in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK'ya başvuruda bulunmuş ve Banka'nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; 31 Aralık 2025 tarihine kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik*" hükümleri kapsamında, "Beşinci Grup- Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer bir grup şirketi olan TOM Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. sahipliğinde bulunan "Hadi" markasının ve müşterilerinin Banka'ya satılması sonrası diğer maddi duran varlıklar içerisine, bağımsız değerlendirme firması tarafından hazırlanan değerlendirme raporu sonucunda 299.100 TL tutarında müşteri ve 11.170 TL tutarında marka bedeli kayıtlanmıştır. İlgili varlıkların faydalı ömürleri sırasıyla 5 ve 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı:

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklarstandardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranin kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranin kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kar oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılara ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 8.531 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.696 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, 3.397 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 1.099 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.641 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.528 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, “1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete ‘de yayınlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi 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 dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılmıyca kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülükte özel fonlar hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara 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 veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 30 Eylül 2024 ve 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.

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka’nın borçlanma aracı bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” kapsamında; nitelikli paya sahip ortaklar, işletme üzerinde müşterek kontrol gücüne ya da önemli etkiye sahip bulunan işletmeler, bağlı ortaklıklar, iştirakler, işletmenin katılımcı konumunda olduğu iş ortaklıkları ve işletmenin ya da ana ortaklığının kilit yönetici personeli ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, “Nakde Eşdeğer Varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve bunlara ilave olarak BDDK’nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.387.227 TL (31 Aralık 2023: 1.092.846 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %43,64’dir (31 Aralık 2023: %138,08). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Çekirdek Sermaye | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.450.000 | 1.500.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 6.436 | - |
| Kâr | (203.237) | 169.622 |
| Net Dönem Kârı | (372.859) | 171.492 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 169.622 | (1.870) |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 2.253.199 | 1.669.622 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 3.397 | 1.099 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 596.347 | 552.262 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 300.590 | 23.415 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| 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 | 900.334 | 576.776 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 1.352.865 | 1.092.846 |
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 1.352.865 | 1.092.846 |
| 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) | 34.362 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 34.362 | - |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 34.362 | - |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 1.387.227 | 1.092.846 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 1.387.227 | 1.092.846 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının %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) | 1.387.227 | 1.092.846 |
| Risk ağırlıklı Tutarlar | 3.179.108 | 791.472 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 42,56 | 138,08 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 42,56 | 138,08 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 43,64 | 138,08 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekсинimi Oranı (a+b+c) | 4,0 | 4,0 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 1,5 | 1,5 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 35,06 | 134,08 |
| 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) | 45.184 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 34.362 | - |
| 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 | - | - |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Özkaynak hesaplamalarına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka içsel sermaye gereksimini değerlendiren bir çalışma yapmamaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metod kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | ABD Doları | EURO |
|--|---------------|---------|
| 30 Eylül 2024 - Bilanço Değerleme Kuru | 34,121 | 38,1714 |
| 29 Eylül 2024 tarihi itibarıyla | 34,09 | 38,018 |
| 28 Eylül 2024 tarihi itibarıyla | 34,09 | 38,018 |
| 27 Eylül 2024 tarihi itibarıyla | 34,09 | 38,018 |
| 26 Eylül 2024 tarihi itibarıyla | 34,0982 | 38,0092 |
| 25 Eylül 2024 tarihi itibarıyla | 34,0894 | 38,1426 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 33, 9660 TL (Aralık 2023: 29,0552 TL) ve 1 Euro için 37,7456 TL (Aralık 2023: 31,7410 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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 Bankası | 7.878 | 2.552 | - | 10.430 |
| Bankalar | 4.205 | 55.231 | 45.528 | 104.964 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 240.949 | - | 240.949 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 12.083 | 298.732 | 45.528 | 356.343 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 2.262 | 5.018 | 32.781 | 40.061 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 197 | 3.971 | 683 | 4.851 |
| Toplam Yükümlülükler | 2.459 | 8.989 | 33.464 | 44.912 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 9.624 | 289.743 | 12.064 | 311.431 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | 308.174 | - | 308.174 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 308.174 | - | 308.174 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | - | 39.829 | - | 39.829 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Net Bilanço Pozisyonu | - | 39.829 | - | 39.829 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*)Diğer YP tutarı altın işlemlerini içermektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla varlıklarında 15.590 TL tutarlı borsaya kote hisse senedi bulunmaktadır.

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 değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi 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 oluşmaması 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 dahil 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 işleyiş hakkında bilgiler

Banka'nın likidite yönetimi Aktif Pasif Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklıkları bulunmadığından konsolide likidite riski yönetimi de sözkonusu 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.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına Türk Lirası, ABD Doları, Avro ya da altın cinsindendir. Banka'nın TL likiditesi, bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmaya, 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 özelinde kriz ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryoları içermektedir. Stres testinde öngörülen açığın tampon ile karşılanma yüzdesi için farklı eşik seviyeleri 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

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Likidite karşılama oranı**

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|--------|---|---------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 576.113 | 251.045 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1.495.278 | 25.615 | 149.528 | 2.562 |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | 1.495.278 | 25.615 | 149.528 | 2.562 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 54.051 | 8.463 | 21.620 | 3.385 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 54.051 | 8.463 | 21.620 | 3.385 |
| 9 Teminatl borçlar | | | - | - |
| 10 Diğer nakit çıkışları | - | - | - | 292.943 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | 292.943 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 79.966 | 7.104 | 79.996 | 7.104 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 251.114 | 305.994 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 659.789 | 30.352 | 585.334 | 30.352 |
| 19 Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 659.789 | 30.352 | 585.334 | 30.352 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 576.113 | 251.045 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 63.101 | 205.586 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 913,00 | 122,11 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|----------------|---|----------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | 1.223.464 | 266.351 | 611.732 | 133.175 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 251.937 | 251.877 | 25.194 | 25.188 |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | 251.937 | 251.877 | 25.194 | 25.188 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | 251.937 | 251.877 | 25.194 | 25.188 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 168.719 | 15.550 | 168.719 | 15.550 |
| 19 Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 168.719 | 15.550 | 168.719 | 15.550 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | - | - | 611.732 | 133.175 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 16.231 | 33.346 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | - | - | 3,769 | 399,37 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| Cari Dönem | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih |
|------------|-----------|------------|----------|------------|
| TP+YP | 1.035,68 | 20.09.2024 | 673,11 | 16.08.2024 |
| YP | 1842,67 | 05.07.2024 | 97,36 | 16.08.2024 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|
| Cari Dönem 30.09.2024 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkinlik Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 42.161 | - | - | - | - | - | - | 42.161 |
| Bankalar | - | 110.437 | - | - | - | - | - | 110.437 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 1.258.518 | - | - | - | - | - | 807 | 1.259.325 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 612.305 | - | - | 612.305 |
| Verilen Krediler | 3.524 | 238.224 | 1.416.888 | - | - | - | - | 1.658.636 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1.517.706 | 1.517.706 |
| Toplam Varlıklar | 1.304.203 | 348.661 | 1.416.888 | - | 612.305 | - | 1.518.513 | 5.200.570 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 288.468 | 65.403 | 1.215.223 | 458.596 | 1 | - | - | 2.027.691 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.131 | 2.085 | 8.360 | 5.335 | - | 3.155.968 | 3.172.879 |
| Toplam Yükümlülükler | 288.468 | 66.534 | 1.217.308 | 466.956 | 5.336 | - | 3.155.968 | 5.200.570 |
| Likidite Açığı | 1.015.735 | 282.127 | 199.580 | (466.956) | 606.969 | - | (1.637.455) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |

(*) 807 TL tutarındaki Türev finansal varlıkları içermektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (**) | Toplam |
|---|------------------|----------------|----------|------------------|----------|----------------|-----------------------|------------------|
| Önceki Dönem 31.12.2023 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Eft, Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 76 | - | - | - | - | - | - | 76 |
| Bankalar | 1.894 | 205.118 | - | - | - | - | - | 207.012 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 1.392.844 | - | - | - | 1.392.844 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 757.239 | 757.239 |
| Toplam Varlıklar (*) | 1.970 | 205.118 | - | 1.392.844 | - | - | 757.239 | 2.357.171 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 294.442 | - | - | - | - | - | - | 294.442 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | 2.062.729 | 2.062.729 |
| Toplam Yükümlülükler | 294.442 | - | - | - | - | - | 2.062.729 | 2.357.171 |
| Likidite Açığı | (292.472) | 205.118 | - | 1.392.844 | - | - | (1.305.490) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

| Cari Dönem | | a | b | c | ç | d |
|-------------------------------|---|--|---------------------|---|------------------------------|--|
| | | 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 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 1 | Ozkaynak Unsurları | 2.660.420 | - | - | - | 2.660.420 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 2.660.420 | - | - | - | 2.660.420 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 288.519 | 1.700.318 | - | - | 1.789.953 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 288.519 | 1.700.318 | - | - | 1.789.953 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | - | - | - | - |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | 4.450.373 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 29.053 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 1.614.040 | - | - | 638.556 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 1.132.715 | - | - | 566.357 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 481.325 | - | - | 72.199 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 26 | Diğer varlıklar | 1.375.140 | - | - | - | 1.375.140 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | - | - | - | - | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 1.375.140 | - | - | - | 1.375.140 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | - | - | - | - |
| 33 | Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | 2.042.749 |
| 34 | Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | 217,86 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

| Önceki Dönem | | a | b | c | ç | d |
|-------------------------------|---|--|---------------------|--|-------------------------------|--|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 1 | Ozkaynak Unsurları | 1.673.817 | - | - | - | 1.673.817 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 1.673.817 | - | - | - | 1.673.817 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 294.442 | - | - | - | 264.998 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 294.442 | - | - | - | 264.998 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | - | - | - | - |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | 1.938.815 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | - |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 1.297.309 | 291.239 | - | 340.216 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 1.297.309 | 291.239 | - | 340.216 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 26 | Diğer varlıklar | 659.441 | - | - | - | 659.441 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | - | - | - | - | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 659.441 | - | - | - | 659.441 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | - | - | - | - |
| 33 | Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | 999.657 |
| 34 | Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | 193,95 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %34,43'dür (31 Aralık 2023: %33,08). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Cari Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|-----------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 4.710.410 | 2.357.171 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (1.203.702) | (578.646) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 3.506.708 | 1.778.525 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | - | - |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana Sermaye | 1.207.523 | 588.345 |
| Toplam risk tutarı | 3.506.708 | 1.778.525 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı % | 34,43 | 33,08 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

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 aşımaları, 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.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1- Banka'nın risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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 |
|----|---|--------------------------|----------------------------|---|
| | | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 | Yükümlülüğü Cari Dönem 30.09.2024 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 2.759.505 | 443.284 | 220.760 |
| 2 | Standart yaklaşım | 2.759.505 | 443.284 | 220.760 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | - | - | - |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | - | - | - |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas 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 | 8.202 | 348.188 | 656 |
| 17 | Standart yaklaşım | 8.202 | 348.188 | 656 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 411.401 | - | 32.912 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 411.401 | - | 32.912 |
| 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) | 3.179.108 | 791.472 | 254.328 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

| Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 54.633 | 88.458 | 52.662 | - | 195.753 |
| Kâr Payları Giderleri | (195.133) | - | (10.055) | - | (205.188) |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | (140.500) | 88.458 | 42.607 | - | (9.435) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | - | - | (29.585) | - | (29.585) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 444.232 | - | 444.232 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | 94.791 | - | 94.791 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | (1.161.750) | - | (1.161.750) |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | (195.133) | - | (466.614) | - | (661.747) |
| Vergi Karşılığı | - | - | (288.888) | - | (288.888) |
| Net Dönem Karı / Zararı | (195.133) | - | (177.726) | - | (372.859) |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 1.174.033 | - | 2.508.829 | 1.517.708 | 5.200.570 |
| BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI | 1.174.033 | - | 2.508.829 | 1.517.708 | 5.200.570 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler | 2.027.691 | - | - | 923.077 | 2.950.768 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 2.249.802 | 2.249.802 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI | 2.027.691 | - | - | 3.172.879 | 5.200.570 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

| Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | - | - | 112.338 | - | 112.338 |
| Kâr Payları Giderleri | - | - | (275) | - | (275) |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | - | - | 112.063 | - | 112.063 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - | - |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 179.095 | - | 179.095 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | 153.475 | - | 153.475 |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | - | - | 137.683 | - | 137.683 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (10.388) | - | (10.388) |
| Net Dönem Karı / Zararı | - | - | 148.071 | - | 148.071 |
| BÖLÜM VARLIKLARI(*) | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | - | - | 1.599.932 | 757.239 | 2.357.171 |
| BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI | - | - | 1.599.932 | 757.239 | 2.357.171 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(*) | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükler | 294.442 | - | - | 394.206 | 688.648 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1.668.523 | 1.668.523 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI | 294.442 | - | - | 2.062.729 | 2.357.171 |

(*) 31.12.2023 tarihli rakamları içermektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem 30.09.2024 | | Önceki Dönem 31.12.2023 | |
|---------------------|----------------------------------|---------------|------------------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 31.731 | 10.430 | 76 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 31.731 | 10.430 | 76 | - |

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ilâ %33 (kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ilâ %33), yabancı para katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ilâ %30, kıymetli maden depo hesapları için vade yapısına göre %22 ilâ %26 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | | Önceki Dönem 31.12.2023 | |
|------------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 31.731 | - | 76 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 10.430 | - | - |
| Toplam | 31.731 | 10.430 | 76 | - |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem 30.09.2024 | | Önceki Dönem 31.12.2023 | |
|----------------------------|--------------------------|----------------|----------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 5.473 | 61.510 | 186.837 | 18.397 |
| Yurtdışı | - | 43.454 | - | 1.778 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 5.473 | 104.964 | 186.837 | 20.175 |

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
| AB Ülkeleri | 43.454 | 1.778 | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 43.454 | 1.778 | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

3. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 1.242.928 | 1.392.729 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | - | 3.253 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | (3.138) |
| Rayiç Bedel Farkları | - | - |
| Toplam | 1.242.928 | 1.392.844 |

(*) İlgili tutar; 1.242.928 TL (31.12.2023: 1.098.351 TL) tutarlı yatırım fonu katılma belgesinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Hisse Senetleri Senetleri | | |
| Borsada İşlem Gören | 15.590 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Toplam | 15.590 | - |

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Devlet Borçlanma Senetleri | 371.356 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 345.018 | - |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 22.947 | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| Rayiç Bedel Farkları | 3.391 | - |
| Diğer Finansal Varlıklar | 240.949 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Diğer Finansal Varlıklar | 236.041 | - |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 4.908 | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| Rayiç Bedel Farkları | - | - |
| Toplam | 612.305 | - |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****5. Türev Finansal Varlıklar**

- a. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

| | Cari Dönem 30 Eylül 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------|--------------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 807 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 807 | - | - | - |

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

- a) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem 30 Eylül 2024 | | | | |
|------------------------------|--|---|--|----------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Krediler | | | | |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 309.154 | 36.300 | - | - |
| Kredi Kartları | 806.944 | 22.712 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 480.002 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1.596.100 | 59.012 | - | - |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | | | |
|--------------------------------|--|---|--|----------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Krediler | | | | |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - |

(*) İlgili tutar, Özkaynaklardan Bankalara “Dolar” cinsinden kullandırılan krediden oluşmaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****b) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem 30 Eylül 2024 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 330.154 | 14.996 | 345.150 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 330.154 | 14.996 | 345.150 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 805.665 | - | 805.665 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 805.665 | - | 805.665 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 304 | - | 304 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 304 | - | 304 |
| Personel Kredileri-Döviz Edeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 23.991 | - | 23.991 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 23.991 | - | 23.991 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam^(*) | 1.160.114 | 14.996 | 1.175.110 |

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|-------------|---------------------|--------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam^(*) | - | - | - |

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ç) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem 30 Eylül 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Yurtiçi Krediler | 1.655.112 | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam (*) | 1.655.112 | - |

(*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

d) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem 30 Eylül 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-----------------------------|--------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 882 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Toplam | 882 | - |

f) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Donuk alacak tutarı 4.406 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla cari dönem içerisinde donuk alaktan yapılan bir tahsilat bulunmamaktadır.

g) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde, borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci işlemekte olup Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

ğ) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçılarının mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

10. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
- Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 81.184 TL (31 Aralık 2023: 42.487 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 417.440 TL (31 Aralık 2023: 88.869 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 336.256 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 46.382 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

| | Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 30 Eylül 2024 | Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2023 |
|---|---|--|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.559 | 508 |
| Prim karşılığı | 13.950 | 13.140 |
| İzin Karşılığı | 2.292 | 1.058 |
| Birikmiş mali zarar | 300.589 | 65.902 |
| Diğer | 98.050 | 8.261 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 417.440 | 88.869 |
| Diğer | 81.184 | 42.487 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülüğü | 81.184 | 42.487 |
| Net Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | 336.256 | 46.382 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Şirket'in mali zararlarının vergide kullanılmaya başlanmasının planlandığı yıllar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------|------------------|----------------|
| 2025 | - | - |
| 2026 | 85.386 | - |
| 2027 | 266.397 | 2.667 |
| 2028 | 519.909 | 217.006 |
| 2029 | 130.272 | - |
| Toplam | 1.001.964 | 219.673 |

12. Bilançonun diğer aktif kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer aktif toplamı olan 507.682 TL tutarlı bedelin 116.089 TL'si temassız plastik kart satın alımı, 172.523 TL'si satıcılara verilen avanslar, 47.558 TL'si peşin ödenen giderler ve 3.874 TL'si ise Mastercard takas hesabından oluşmaktadır (31.12.2023 : diğer aktif toplamı olan 102.888 TL tutarlı bedelin 49.606 TL'si temassız plastik kart satın alımı, 39.447 TL'si satıcılara verilen avanslar, 5.564 TL'si peşin ödenen giderler hesabından oluşmaktadır).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler****a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem 30.09.2024 | 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 | 233.978 | 65.403 | 1.171.958 | 456.629 | - | 1.967 | 1 | - | 1.929.936 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 14.429 | - | - | - | - | - | - | - | 14.429 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | 14.429 | - | - | - | - | - | - | - | 14.429 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | - | 43.265 | - | - | - | - | - | 43.265 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | 43.265 | - | - | - | - | - | 43.265 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 40.061 | - | - | - | - | - | - | - | 40.061 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) | 288.468 | 65.403 | 1.215.223 | 456.629 | - | 1.967 | 1 | - | 2.027.691 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)**

| Önceki Dönem 31.12.2023 | 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 | 60 | - | - | - | - | - | - | - | 60 |
| II. Katılma Hesapları | | | | | | | | | |
| Gerçek Kişi Ticari | | | | | | | | | |
| Olmayan-TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Özel Cari Hesap | | | | | | | | | |
| Diğer-TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları- | | | | | | | | | |
| TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı | | | | | | | | | |
| Gerçek Kişi Ticari | | | | | | | | | |
| Olmayan-YP | 294.382 | - | - | - | - | - | - | - | 294.382 |
| VI. Katılma Hesabı | | | | | | | | | |
| Gerçek Kişi Ticari | | | | | | | | | |
| Olmayan-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Özel Cari Hesaplar | | | | | | | | | |
| Diğer-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları | | | | | | | | | |
| Diğer-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | | | | | | | | | |
| X. Katılma Hesapları | | | | | | | | | |
| Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları | | | | | | | | | |
| Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | | | | | | | | | |
| (I+II+.....+IX+X+XI) | 294.442 | - | - | - | - | - | - | - | 294.442 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)****a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar****i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan | Sigorta Limitini Aşan |
|---|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | | | | |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 572.438 | 30 | 711.790 | - |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 40.811 | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Big. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu**

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | 294.382 |
| 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 | 607.912 | 30 |
| 26/9/2004 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. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 1 yıldan az | 11.576 | 3.709 |
| 1-5 yıl arası | 5.335 | 2.056 |
| Toplam | 16.911 | 5.765 |

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 7.641 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2023: 3.528 TL) ve 8.531 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 1.696 TL).

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|-------------------|--------------------------|----------------------------|
| İskonto oranı (%) | %3,12 | %3,22 |
| Enflasyon | %21,7 | %16,38 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 30.09.2023 |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 1.595 | 8 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | 3.960 | - |
| Dönem İçinde Ödenen | (308) | - |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 3.284 | - |
| Dönem Sonu Değeri | 8.531 | 8 |

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.641 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.528 TL).

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıklar, 46.500 TL personel prim karşılığı ve 225 TL gider karşılıkları toplamından oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 43.800 TL personel prim karşılığı, 1.641 TL gider karşılıkları).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 5.494 | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 8 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.993 | 2.051 |
| Diğer | 8.912 | 4.590 |
| Toplam | 17.407 | 6.641 |

c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 4.885 | 2.938 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 7.713 | 4.518 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 118 | 201 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 902 | 403 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 13.618 | 8.060 |

5. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler tutarı olan 767.060 TL; 96.198 TL tutarlı satıcılara borçlar, 136.218 TL tutarlı bireysel müşterilere ait elektronik para cüzdan hesabı, 73.137 TL tutarlı ticari müşterilere ait elektronik para cüzdan hesabı ve 273.089 TL tutarlı ticari üye işyerine ödenecek bloke kredi bedeli ve 188.417 TL tutarlı diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.(31.12.2023; Bilançonun diğer yükümlülükler tutarı olan 323.075 TL; 322.097 TL tutarlı satıcılara borçlar, 978 TL tutarlı diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.)

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2.450.000 | 1.500.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bulunmamaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

c) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|--------------|
| Alım satım amaçlı işlemlerin türleri | | |
| Döviz ile ilgili türev işlemler (I): | 615.263 | - |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 615.263 | - |
| 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) | 615.263 | - |
| 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) | 615.263 | - |

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Kar Payı Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan kar payı tutarı 74.978 TL'dir (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | | Önceki Dönem 30.09.2023 | |
|-------------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 44.799 | - | 112.155 | 183 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 44.799 | - | 112.155 | 183 |

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | | Önceki Dönem 30.09.2023 | |
|---|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 10.412 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 33.688 | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam | 44.100 | - | - | - |

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem 30 Eylül 2024 | Katılma Hesapları | | | | | |
|--|-------------------|----------------|---------------|------------|------------------|----------------|
| Hesap Adı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 7.469 | 163.563 | 19.590 | 139 | - | 190.761 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | - | 4.372 | - | - | - | 4.372 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 7.469 | 167.935 | 19.590 | 139 | - | 195.133 |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - |
| Genel Toplam | 7.469 | 167.935 | 19.590 | 139 | - | 195.133 |

(30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)**

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 30.09.2023 |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Kar | 886.817 | 236.961 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 381.992 | 170.750 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 28.525 | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 476.300 | 66.211 |
| Zarar (-) | 442.585 | 57.866 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 442.585 | 57.866 |
| Net | 444.232 | 179.095 |

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 30.09.2023 |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 121.966 | 7.272 |
| T:C. Merkez Bankası EFT ve FAST Sistemine Katılım Payı | 5.514 | 21.180 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5.338 | 787 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 483.782 | 45.984 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | <i>120.556</i> | <i>299</i> |
| <i>Bilgisayar yazılım ve donanım giderleri</i> | <i>80.730</i> | <i>32.430</i> |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | <i>3.711</i> | <i>1.448</i> |
| <i>Haberleşme Giderleri</i> | <i>28.533</i> | <i>42</i> |
| <i>Denetim ve Müşavirlik Giderleri</i> | <i>14.459</i> | <i>4.326</i> |
| <i>Ofis Kira Giderleri</i> | <i>11.247</i> | <i>3.352</i> |
| <i>Seyahat Giderleri</i> | <i>4.201</i> | <i>17</i> |
| <i>Taşıt Aracı Giderleri</i> | <i>2.518</i> | <i>836</i> |
| <i>Kırtasiye Gideri</i> | <i>1.156</i> | <i>1</i> |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | <i>550</i> | <i>8</i> |
| <i>Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri</i> | <i>934</i> | <i>101</i> |
| <i>Temizlik Giderleri</i> | <i>-</i> | <i>17</i> |
| <i>Diğer Giderler (**)</i> | <i>215.187</i> | <i>3.107</i> |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Güvence Fonu Gideri | - | - |
| Diğer (*) | 58.414 | 7.415 |
| Toplam | 675.014 | 82.638 |

(*) Diğer kalemi içerisinde 10.824 TL tutarında TCMB ve TKBB üyelik ve entegrasyon giderleri bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 31.828 TL KKEG, 183.335 TL diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır. Diğer işletme giderlerinin içerisinde 25.431 TL tutarında çağrı merkezi giderleri, 57.153 TL tutarında kart giderleri, 10.714 TL tutarında BKM giderleri bulunmaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem 30.09.2024 | Önceki Dönem 30.09.2023 |
|---|--------------------------|-------------------------------|
| Net Kar Payı Geliri /Gideri | (9.435) | 112.063 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/ Giderleri | (29.585) | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 444.232 | 179.095 |
| Kredi Karşılıkları (-) | (46.065) | - |
| Diğer Karşılıklar (-) | - | - |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*) | 94.791 | - |
| Personel Giderleri (-)(**) | (440.671) | (70.837) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | (675.014) | (82.638) |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Vergi Öncesi Kar/Zarar | (661.747) | 137.683 |

(*) Diğer faaliyet gelirleri kaleminin 93.253 TL'si mastercard promosyon gelirinden oluşmaktadır.

(**) Personel giderleri rakamının 46.500 TL'si prim karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam (288.888) TL (30 Eylül 2023: (10.388) TL) tutarındaki vergi karşılık gelirinin tamamı ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net zarar 372.859 TL'dir (30 Eylül 2023: 148.071 TL net kar).

9. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, özsermaye, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c) Kar Yedekleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçmiş dönem karı 169.622 TL (31 Aralık 2023: Geçmiş Dönem zararı 1.870 TL'dir).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|----------|---|----------|---|----------|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|----------|---|----------|---|----------|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

- b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | 294.382 | 607.912 | 30 |
| Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri | - | - | - | - | - | - |

- c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

- 2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 130.452 TL'dir (30 Eylül 2023: 10.231 TL).

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

III. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka’nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

IV. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2024 yılının 3. çeyreği hem dünya hem de ülke ekonomisinde merkez bankalarının enflasyonla mücadele kapsamında devam eden sıkı para politikalarının meyvelerinin alınmaya başlandığı bir dönem oldu. Önce FED, sonrada ECB faiz indirimine gitti. Enflasyonda gevşemenin sürmesi ve küresel merkez bankalarının faiz indirimlerine devam etmesiyle küresel ekonomik büyümenin olumlu yönde etkileneceği öngörülmektedir. Bunların aksine BoJ'dan faiz artışı geldiğini gördük. ABD'de yumuşak iniş senaryosunun devam etmesi ve Çin tarafından gelen teşvik adımlarının küresel ekonomiyi canlı tutabileceği değerlendiriliyor. Euro Bölgesi ekonomisinde imalat sektörü ve yatırımlardaki zayıflık, bölge genelinde ekonomik aktivitenin yavaşlamasında etkili olmaya devam ediyor. Özellikle Avrupa'nın imalat sanayi ve ihracat odaklı en büyüğü olan Almanya ekonomisindeki duraklama dikkatleri çekiyor.

Ülkemizde eylül ayında enflasyon yıllık bazda %50 seviyesinin altına geldi. Para politikalarının gecikmeli etkisi sebebiyle 2024 yılının kalan döneminde sıkı para politikası duruşu kararlılığının süreceğini öngörmekteyiz. Cari açığın yıllık bazda 15 milyar dolar seviyesine gelmesiyle yıllık cari açığın milli gelire oranı yüzde 1,5'in altına gerileyeceğini düşünüyoruz. Cari açığındaki düşüşün yanı sıra olumlu dış finansman görünümünün devam etmesini sürdürülebilir finans ekosistemi için çok faydalı buluyoruz. Sürdürülebilir cari açığa ulaştığımızda ülkemiz finansman koşullarının kalıcı bir şekilde iyileşeceğine inanıyoruz.

TCMB'nin rezervlerini güçlendirme politikasının devam etmesi piyasalara güven veren bir uygulama olarak göze çarpmaktadır. Hesaplamalara göre son bir yılda döviz rezervlerinde 100 milyar dolardan fazla iyileşme gözlenmektedir. Bu durum dış kırılganlıkları azaltırken mevcut politika adımları ile birlikte olumlu olarak değerlendirilmektedir. Bir dönem 140 milyar dolar seviyesine kadar çıkan KKM'nin 40 milyar dolar seviyesine çekilmesi de bir diğer olumlu gelişme olarak öne çıkıyor.

Türkiye'nin haziran ayında gri listeden çıkması, kredi derecelendirme kuruluşlarının hepsinden gelen not artışı yabancı yatırımcıların uzun dönemli istikrara olan inancının artmasına katkı sağlayacaktır. Ayrıca bunu Türkiye'nin yatırım yapılabilirliğini hem doğrudan yatırımlar hem de portföy yatırımları açısından arttıracak bir gelişme olarak değerlendiriyoruz. Buna ek olarak yabancıların tahvil piyasasına girişlerinin arttığını görüyoruz. Mevcut durumun 2024'ün son çeyreğinde de devam edeceğini öngörüyoruz.

Cari açığın düştüğü, TCMB rezervlerinin güçlendiği, KKM'nin gerilediği dönemde kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not artırımları ekonomi ekosistemini iyileştirmiş bu olumlu gelişmelerle birlikte 5 yıllık risk primimiz 250 baz puan seviyesine kadar geri çekilmiştir. Önümüzdeki süreçte ekonomi politikalarının devamlılığıyla beraber daha düşük seviyeleri görebiliriz.

2023 yılında faaliyete başlayan bankamız 2024 yılının ilk çeyreğinde müşteri edinimine başlayarak katılma hesabı açılışı ve finansman kullandırımına başlamıştır. 2024 yılının son çeyreğinde yeni ürün ve hizmetlerle bankacılık sektöründe fark yaratmaya devam edeceğiz.

Bankamızın gösterdiği başarılı performansta emeği olan, başta çalışanlarımız olmak üzere bütün paydaşlarımıza, değerli katkıları için şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Ahmet Yaşar AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2024 yılının 3. çeyreği Türkiye bankacılık sektöründe birçok önemli gelişmeye tanıklık ediyor. Dijital bankacılık alanındaki atılımlar sonucu bu girişimlerin müşteri edinimine başlaması da önemli gelişmelerin başında geliyor. TOMBank olarak başladığımız müşteri edinimi ve mikro kredi kullandırım sürecimiz tüm hızıyla sürerken bankamızı geniş kesimlere ulaştırmak konusunda çalışmalarımıza var gücümüzle devam ediyoruz. Çalışmalarımızı sürdürürken etik bankacılık ilkelerimiz kapsamında dürüst, tarafsız, güvenilir, şeffaf ve çevreye saygı kavramlarından ödün vermiyoruz.

Bankacılık sektörü 2024 yılının ilk üç çeyreğinde pozitif görünümünü korudu. Sektörü karı Ocak-Eylül döneminde 460,4 milyar TL olarak gerçekleşirken sektörünün aktif toplamı 30 trilyon 518,7 milyar TL oldu. 2023 yılsonuna göre sektörün; Aktif toplamı %29,6, Krediler toplamı %28,6, Menkul değerler toplamı %23,3 oranında artmıştır.

Bankamızın kuruluş sürecinde TOM kültürünün oluşması ve güçlenmesi için de birçok çalışmayı hayata geçirdik. Güçlü bir kurumsal yapının ve sürdürülebilir kültür oluşturma olmanın olmazsa olmazı olduğunu düşündüğümüz değerlerimiz üzerine yoğun çalışmalar yaptık. Bu çalışmalar çerçevesinde 5 ana değerimizi uygulayarak ekiplerimizi geliştirmek için eğitimlere, organizasyonlara ve çalışmalara başladık.

2024'ün ilk dokuz ayında yeni müşteri edinimine hız kazandırarak dijital banka olarak müşterilerimize sunmayı planladığımız yenilikçi ürün ve hizmet geliştirme yönündeki çalışmalarımıza aralıksız devam ettik. Yılın son çeyreğinde de yeni ürün ve hizmetlerle bankacılık sektöründe değişim ve dönüşüm hareketinin öncüsü olma yolunda ilerlemeyi hedefliyoruz. Aynı zamanda katılım bankacılığının gelişmesine katkı sağlayarak sektörden aldığımız payı ilerletmeyi arzuluyoruz. Ayrıca müşteri edinimi sürecinde finansal kapsayıcılığı artırma vizyonu ile çıktığımız yola hızlı bir başlangıç yapmış olmanın gururunu yaşıyoruz.

2024 yılı Mart ayında başlamış olduğumuz müşteri edinimi sürecinde üçüncü çeyrek sonunda 800 bin müşteri sayısına ulaştık. Önümüzdeki süreçte amacımız müşteri sayımızı artırarak sunduğumuz finansal çözümlerin yaygınlaşması olacaktır. Finansman uygulamalarımız kapsamında Veresiye ve Taksitli Alışveriş Finansmanı ürünlerimizle fon kullandırma süreçlerine hız verdik. Kredi kart kullanıcı sayımız 200 bini aşarken 150 binden fazla finansman müşterisi edinimini bu süre zarfında gerçekleştirdik. Önümüzdeki zaman diliminde ürün çeşitliliğini artırarak müşterilerimize dijital banka deneyimini yaşatmayı ve bunu sürdürülebilir kılmayı hedefliyoruz.

Bankamız gelecek dönemlerde de müşterilerine finansal alandaki desteğini artırarak ekonomimize ve müşterilerimize yüksek katma değer sağlayacak şekilde finansal çözümler sunmayı planlıyoruz. Ülkemiz ve tüm paydaşlarımız için katma değer üretmeye kararlı bir şekilde devam ederken kuruluş sürecinden itibaren özveri ve yoğun emeklerini esirgemeyen tüm çalışma arkadaşlarıma, ayrıca bizi destekleyen ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Onur ÖZKAN
Genel Müdür

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Ortaklık Yapısı

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 2.450.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 2.450.000 paya ayrılmıştır. Banka'da, Yönetim Kurulu Başkan'ı %1 ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı %0.5 paya sahip olup Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

| Unvan | Pay Tutarları (TL) | Pay Adedi |
|----------------------------------|--------------------|------------------|
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.874.250 | 1.874.250 |
| Star Digital Investments Ltd.(*) | 490.000 | 490.000 |
| Ali Taha AYDIN | 24.500 | 24.500 |
| Can Ersöz | 24.500 | 24.500 |
| Erhan Bostan | 24.500 | 24.500 |
| Tolga Akar | 12.250 | 12.250 |
| Toplam | 2.450.000 | 2.450.000 |

2024 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde; Nakit ve Nakit Benzerleri 152.598 TL ile %2,93 , Menkul Değerler 1.258.518 TL ile %24,20 , Krediler 1.655.112 TL ile %31,83 , Diğer Aktifler 2.134.342 TL ile %41,04 'lik pay almaktadır.

| Aktifler | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 152.598 | 207.088 |
| Menkul Değerler | 1.258.518 | 1.392.844 |
| Krediler | 1.655.112 | - |
| Diğer Aktifler | 2.134.342 | 757.239 |
| Toplam Aktifler | 5.200.570 | 2.357.171 |

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan fonlar 2.027.691 TL ile %38,63, Diğer Yükümlülükler 767.060 TL ile %14,61, özkaynaklar 2.254.120 TL ile %42,94, geriye kalan diğer pasif hesaplar toplamı ise 200.230 TL ile %3,82 pay almaktadır.

| Pasifler | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Diğer Yükümlülükler | 2.950.768 | 688.648 |
| Özkaynaklar | 2.249.802 | 1.668.523 |
| Toplam Pasifler | 5.200.570 | 2.357.171 |

| Gelir ve Giderler | 30 Eylül 2024 | 30 Eylül 2023 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| Net Kar Payı Gelirleri (Giderleri) | (9.435) | 112.063 |
| Net Ücret ve Komisyon Giderleri | (29.585) | - |
| Ticari Kar/Zarar | 444.232 | 179.095 |
| Diğer Karşılık Giderleri | (46.065) | - |
| Personel Giderleri | (440.671) | (70.837) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 94.791 | - |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (675.014) | (82.638) |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | (661.747) | 137.683 |
| Vergi Karşılığı | 288.888 | 10.388 |
| Net Kâr /Zarar | (372.859) | 148.071 |

| Rasyolar (%) | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 43,64 | 138,08 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 0,43 | 0,71 |

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

2024 İlk Dokuz Aylık Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Ülkemizde önümüzdeki dönemde, ekonomik anlamda üretimin, ihracatın ve stratejik yatırım projelerinin ivmelendiği, enflasyonda ana hedef gerçekleştirirken, ekonomik aktivitenin hız kesmeden devam ettiği bir süreç öngörülmektedir. Özellikle 2024 yılı son çeyreğinden itibaren dezenflasyon etkilerinin görülmesiyle birlikte, kredi aktarım mekanizması işlevsellik kazanmaya başlayacaktır. Küresel ekonomilerde faiz indirimlerinin başlaması ve ülkemize hem sermaye akımının hem de doğrudan yabancı yatırımların kanalize olması beklenmektedir..

Bankacılık sektörü, şeffaf, kapsayıcı ve güçlü yapısı sayesinde ülke ekonomisine hizmet vermeye devam ederken, sektöre ilişkin risklerin, ekonomik konjonktür gereği azalacağı bir döneme girileceği öngörülmektedir.

.....