**T.O.M. KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,**

**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

****

**T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**31 Aralık 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**

**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
* BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
* FAALİYET RAPORU

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

Ahmet Yaşar AYDIN

Yönetim Kurulu Başkanı

Onur ÖZKAN

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Cengiz DOĞRU

Yönetim Kurulu Üyesi,

Denetim Komitesi Başkanı

Sarp TÜZÜN Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Serkan ERMİŞ

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

VII. Kar dağıtım tablosu 10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 12

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 13

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 13

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14

X. Satış ve geri alış 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22-24

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24-26

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27

XXII. İlişkili taraflar 27

XXIII Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 27

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 28-36

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 36-44

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler 45

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 45-47

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 48

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 48-54

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 54

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 55

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 55-68

X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 69

XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları 69-75

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 76-77

XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 78-79

XIV Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 79

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 80-95

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 95-103

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 104-107

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 107-111

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112

VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 113-114

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 114

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I. Banka’nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar 115

II. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 115

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 116

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 116

**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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2023** | | **31 Aralık 2022** | |
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.147.500 | 76,5 | 1.447.500 | 96,5 |
| Star Digital Investments Ltd.(\*) | 300.000 | 20 | - | - |
| Ali Taha AYDIN | 15.000 | 1 | 15.000 | 1 |
| Can Ersöz | 15.000 | 1 | 15.000 | 1 |
| Erhan Bostan | 15.000 | 1 | 15.000 | 1 |
| Tolga Akar | 7.500 | 0,5 | 7.500 | 0,5 |
| **Toplam** | **1.500.000** | **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.

**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., Kredi Komitesi Bşk. |
| Can ERSÖZ | Yönetim Kurulu Başkan Yrd. |
| Tolga AKAR | Yönetim Kurulu Başkan Yrd. |
| Onur ÖZKAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Bşk. |
| Erhan BOSTAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk., Ücretlendirme Komitesi Bşk. |
| Cengiz DOĞRU | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Bşk. |
| Sarp TÜZÜN | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi,Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Aydın KAYA | Yönetim Kurulu Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Bşk. |
| Adnan Abdus Shakoor CHILWAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mohamed Saeed Ahmed Abdulla ALSHARIF | Yönetim Kurulu Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları** |  |
| Sedat KORG | Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Mehmet KASAP | Hazine, İnsan Kaynakları ve İdari İşler |
| Taylan GÜNEY | Bilgi Teknolojileri, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi |
| Serkan CAN | Krediler ve Analitik, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi |
| Murat KÖKDEMİR | Bilgi Güvenliği, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi |

**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 | 1.147.500 | 76,5 | 1.447.500 | - |
| Star Digital Investments Ltd.\* | 300.000 | 20,0 | 300.000 | - |
| **Toplam** | **1.447.500** | **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 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.

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 152’tür. (31 Aralık 2022: 6).

**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**

1. Bilanço (Finansal durum tablosu)
2. Nazım hesaplar tablosu
3. Kar veya zarar tablosu
4. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
5. Özkaynaklar değişim tablosu
6. Nakit akış tablosu
7. Kar Dağıtım Tablosu

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-I)** | **Cari Dönem**  **(31/12/2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2022)** | | |
|  |  |
|  | **AKTİF VVARLIKLAR** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **1.271.693** | **328.239** | **1.599.932** | **1.506.921** | **-** | **1.506.921** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **186.913** | **20.175** | **207.088** | **1.004.154** | **-** | **1.004.154** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 76 | - | 76 | - | - | - |
| 1.1.2 | Bankalar | **(2)** | 186.837 | 20.175 | 207.012 | 1.004.154 | - | 1.004.154 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **1.084.780** | **308.064** | **1.392.844** | **502.767** | **-** | **502.767** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 1.084.780 | 308.064 | 1.392.844 | 502.767 | - | 502.767 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.1** | **Krediler** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.5** | **Özel Karşılıklar (-)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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)** | **(4)** | **13.219** | **-** | **13.219** | **2.819** | **-** | **2.819** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(5)** | **594.749** | **-** | **594.749** | **1.545** | **-** | **1.545** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 594.749 | - | 594.749 | 1.545 | - | 1.545 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(6)** | **46.382** | **-** | **46.382** | **1.547** | **-** | **1.547** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(7)** | **99.944** | **2.945** | **102.889** | **270** | **-** | **270** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **2.025.987** | **331.184** | **2.357.171** | **1.513.102** | **-** | **1.513.102** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-II)** | **Cari Dönem**  **(31/12/2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2022)** | | |
|  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **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 Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(2)** | **5.765** | **-** | **5.765** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(3)** | **50.665** | **-** | **50.665** | **4.164** | **-** | **4.164** |
| 8.1 | Genel Karşılıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 5.224 | - | 5.224 | 8 | - | 8 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar |  | 45.441 | - | 45.441 | 4.156 | - | 4.156 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(4)** | **14.701** | **-** | **14.701** | **200** | **-** | **200** |
| **X** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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** | **(5)** | **290.357** | **32.718** | **323.075** | **10.614** | **-** | **10.614** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(6)** | **1.668.523** | **-** | **1.668.523** | **1.498.124** | **-** | **1.498.124** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 1.500.000 | - | 1.500.000 | 1.500.000 | - | 1.500.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (1.099) | - | (1.099) | (6) | - | (6) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | - | - | - | - | - | - |
| 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 |  | 169.622 | - | 169.622 | (1.870) | - | (1.870) |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı |  | (1.870) | - | (1.870) | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 171.492 | - | 171.492 | (1.870) | - | (1.870) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **2.030.071** | **327.100** | **2.357.171** | **1.513.102** | **-** | **1.513.102** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-III)** | **Cari Dönem**  **(31/12/2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2022)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. 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 |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | 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** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 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 |  | - | - | - | - | - | - |
| 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)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | | | | |
|  |  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  | **(V-IV)** | **01/01/2023-31/12/2023** | **01/01/2022-31/12/2022** |
|  | **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** |  | **135.577** | **10.236** |
|  | 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | - | - |
|  | 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | - | - |
|  | 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 135.341 | 10.236 |
|  | 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - |
|  | 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 234 | - |
|  | 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 234 | - |
|  | 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | - | - |
|  | 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | - | - |
|  | 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | - | - |
|  | 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 2 | - |
|  | **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** |  | **622** | **-** |
|  | 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | - | - |
|  | 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 |  | 622 | - |
|  | 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - |
|  | **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **134.955** | **10.236** |
|  | **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **(81)** | **-** |
|  | 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | - | - |
|  | 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | - | - |
|  | 4.1.2 | Diğer |  | - | - |
|  | 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | (81) | - |
|  | 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | - | - |
|  | 4.2.2 | Diğer |  | (81) | - |
|  | **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** |  | - | **-** |
|  | **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** |  | **290.951** | **2.767** |
|  | 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 280.757 | 2.767 |
|  | 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | - | - |
|  | 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 10.194 | - |
|  | **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** |  | - | **-** |
|  | **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **425.825** | **13.003** |
|  | **IX.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** |  | **-** | **-** |
|  | **X.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **171.468** | **9.793** |
|  | **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** |  | **127.231** | **6.625** |
|  | **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)** |  | **127.126** | **(3.415)** |
|  | **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK** |  | **-** | **-** |
|  |  | **KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  |  |  |
|  | **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** | **-** |
|  | **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
|  | **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** |  | **127.126** | **(3.415)** |
|  | **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **(44.366)** | **(1.545)** |
|  | 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
|  | 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - | - |
|  | 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | (44.366) | (1.545) |
|  | **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** |  | **171.492** | **(1.870)** |
|  | **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)** |  | **171.492** | **(1.870)** |
|  |  | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) |  | 0,11433 | (0,00125) |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | | |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  | | **01/01/2023 – 31/12/2023** | **01/01/2022 – 31/12/2022** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **171.492** | **(1.870)** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(1.093)** | **(6)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(1.093)** | **(6)** |
| 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 | (1.562) | (8) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınırlandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 469 | 2 |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **-** | **-** |
| 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 | - | - |
| 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)** | **170.399** | **(1.876)** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** |  | | | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak**  **Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak**  **Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | |  |  | | |  | |
|  | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi**  **İptal Karları** | **Diğer**  **Sermaye Yedekleri** | **1** | | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | | | **Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)** | **Dönem Net**  **Kar veya Zararı** | | **Toplam Özkaynak** |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **31 Aralık 2022** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.500.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **-** | | **1.500.000** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **-** | | **1.500.000** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **(1.870)** | | **(1.876)** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **(1.870)** | | **1.498.124** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **CARİ DÖNEM** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **31 Aralık 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(1.093)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **171.492** | | **170.399** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **(1.870)** | **1.870** | | **-** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(1.099)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **(1.870)** | **171.492** | | **1.668.523** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU** | | | | |
|  | |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **01/01/2022 - 31/12/2023** | **01/01/2021 - 31/12/2022** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)** |  | **233.464** | **407** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kar Payları |  | 129.180 | 1.935 |
| 1.1.2 | Ödenen Kar Payları |  | - | - |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | - | - |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 97.533 | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (110.721) | (5.797) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (2.406) | (97) |
| 1.1.9 | Diğer |  | 119.878 | 4.366 |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **(1.031.889)** | **(504.553)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (709.506) | (500.000) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | - | - |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (616.825) | (4.553) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 294.442 | - |
| 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) |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(798.425)** | **(504.146)** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| 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 Menkuller ve Gayrimenkuller |  | - | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 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 |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| 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 |  | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - | - |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(1)** | **3.498** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **(1)** | **(794.927)** | **(504.146)** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **995.854** | **1.500.000** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **200.927** | **995.854** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU** | | | | |
|  | | | **Cari Dönem(\*)**  **(31/12/2023)** | **Önceki Dönem**  **(31/12/2022)** |
|  |  |  |  |  |
|  | **I.** | **DÖNEM KARININ DAĞITIMI** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
|  | 1.1 | Dönem Karı | 127.126 | (3.415) |
|  | 1.2 | Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-) | (44.366) | (1.545) |
|  | 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
|  | 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
|  | 1.2.3 | Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler | (44.366) | (1.545) |
|  |  |  |  |  |
|  | **A.** | **NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)** | **171.492** | **(1.870)** |
|  |  |  |  |  |
|  | 1.3 | Geçmiş Dönemler Zararı (-) | - | - |
|  | 1.4 | Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | - | - |
|  | 1.5 | Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) | - | - |
|  |  |  |  |  |
|  | **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 1.6 | Ortaklara Birinci Temettü (-) | - | - |
|  | 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
|  | 1.6.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
|  | 1.6.5 | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.7 | Personele Temettü (-) | - | - |
|  | 1.8 | Yönetim Kuruluna Temettü (-) | - | - |
|  | 1.9 | Ortaklara İkinci Temettü (-) | - | - |
|  | 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
|  | 1.9.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
|  | 1.9.5 | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
|  | 1.10 | İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | - | - |
|  | 1.11 | Statü Yedekleri (-) | - | - |
|  | 1.12 | Olağanüstü Yedekler | - | - |
|  | 1.13 | Diğer Yedekler | - | - |
|  | 1.14 | Özel Fonlar | - | - |
|  |  |  |  |  |
|  | **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
|  | 2.1 | Dağıtılan Yedekler | - | - |
|  | 2.2 | İkinci Tertip Yasal Yedekler (-) | - | - |
|  | 2.3 | Ortaklara Pay (-) | - | - |
|  | 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
|  | 2.3.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
|  | 2.3.5 | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
|  | 2.4 | Personele Pay (-) | - | - |
|  | 2.5 | Yönetim Kuruluna Pay (-) | - | - |
|  |  |  |  |  |
|  | **III.** | **HİSSE BAŞINA KAR** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
|  | 3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 3.2 | Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - | - |
|  | 3.3 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 3.4 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - | - |
|  |  |  |  |  |
|  | **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
|  | 4.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 4.2 | Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - | - |
|  | 4.3 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
|  | 4.4 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%) | - | - |

(\*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2023 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye 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 oluştuğu 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 ve gerektiğinde kullanılabilecek vergi planlama stratejileri 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 değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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.

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

Bulunmamaktadır.

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla kar payı gideri bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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 Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. 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.

**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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır.

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

Bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. 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 ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**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 değerlenmiştir.

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 değerleme firması tarafından hazırlanan değerleme 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. (Dipnot I-5)

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 amortismana 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.

**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:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın 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:

1. Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
2. Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
3. 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.

**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 durumuda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **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 mirasçılarına 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 iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.595 TL’dir (31 Aralık 2022: 8 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, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 1.093TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 6 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.528 TL’dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Cari Vergi**

31 Aralık 2023 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. 31 Aralık 2023 tarihi 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 (temettüler) 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 yapılıncaya 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).

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **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 bulunulan 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, 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 değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Ertelenmiş Vergi**

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme 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 muhasebeleştirmektedir. 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 yasalaşmış 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 yasalaşmış 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, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri 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.

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.

**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.

31 Aralık 2023 tarihi 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**

Bulunmamaktadır.

**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

1. **ÖZKAYNAKLARA 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.092.846TL (31 Aralık 2022: 1.496.577 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %138,08’dir   
(31 Aralık 2022: %98,79). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Çekirdek Sermaye** | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1.500.000 | 1.500.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | - | - |
| Net Dönem Karı | 171.492 | - |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1.671.492** | **1.500.000** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **3.423** |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2.969 | 1.876 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 552.262 | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 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 | - | 1.547 |
| 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 | - | - |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| 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** | **578.646** | **3.423** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1.092.846** | **1.496.577** |
| **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)** | **1.092.846** | **1.496.577** |
| **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) | - | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **-** | **-** |
| **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** | **-** | **-** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1.092.846** | **1.496.577** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **1.092.846** | **1.496.577** |
| 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)** | **1.092.846** | **1.496.577** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 791.472 | 1.513.102 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 138,08 | 98,79 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 138,08 | 98,79 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 138,08 | 98,79 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| **Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)** | **4,0** | **4,0** |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,5 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 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 (%) | 134,08 | 94,79 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | - | - |
| 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 | - | - |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Merkezi**  **Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar** | **Tahsili Gecikmiş Alacaklar** | **Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar** | **İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler** | **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | **Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar** | **Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar** | **Diğer Alacaklar** | **Toplam** |
| Yurtiçi | - | - | - | - | - | 1.599.856 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.599.856 |
| Avrupa Birliği  Ülkeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı  Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.599.856** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.599.856** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar** | **Tahsili Gecikmiş Alacaklar** | **Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar** | **İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler** | **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | **Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar** | **Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar** | **Diğer Alacaklar** | **Toplam** |
| Yurtiçi | - | - | - | - | - | 1.506.921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.506.921 |
| Avrupa Birliği  Ülkeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı  Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.506.921** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.506.921** |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Merkezi Yönetimlerden**  **veya Merkez Bankalarından**  **Şarta**  **Bağlı Olan**  **ve Olmayan Alacaklar** | **Bölgesel Yönetimlerden**  **Veya Yerel Yönetimlerden**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **İdari**  **Birimlerden**  **Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan**  **Ve Olmayan**  **Alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **Uluslararası Teşkilatlardan**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **Bankalar**  **Ve Aracı Kurumlardan**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Kurumsal**  **Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan Perakende Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve Olmayan Gayrimenkul**  **İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar** | **Tahsili Gecikmiş Alacaklar** | **Kurulca**  **Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar** | **İpotek Teminatlı Menkul**  **Kıymetler** | **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | **Bankalar**  **Ve Aracı Kurumlardan**  **Olan Kısa**  **Vadeli Alacaklar**  **İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar** | **Kolektif**  **Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar** | **Diğer**  **Alacaklar** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Sektörler/Karşı Taraflar** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve  Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toptan ve Perakende  Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | 1.599.856 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.271.617 | 328.239 | 1.599.856 |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.599.856** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.271.617** | **328.239** | **1.599.856** |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Merkezi Yönetimlerden**  **veya Merkez Bankalarından**  **Şarta**  **Bağlı Olan**  **ve Olmayan Alacaklar** | **Bölgesel Yönetimlerden**  **Veya Yerel Yönetimlerden**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **İdari**  **Birimlerden**  **Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve Olmayan Alacaklar** | **Uluslararası Teşkilatlardan**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Alacaklar** | **Bankalar**  **Ve Aracı Kurumlardan**  **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve**  **Olmayan**  **Kurumsal**  **Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar** | **Şarta Bağlı**  **Olan Ve Olmayan Gayrimenkul**  **İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar** | **Tahsili Gecikmiş Alacaklar** | **Kurulca**  **Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar** | **İpotek Teminatlı Menkul**  **Kıymetler** | **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | **Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa**  **Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar** | **Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar** | **Diğer Alacaklar** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Sektörler/Karşı Taraflar** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve  Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toptan ve Perakende  Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | 1.506.921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.506.921 | - | 1.506.921 |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.506.921** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.506.921** | **-** | **1.506.921** |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|  | **1 Ay** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 yıl üzeri** |
| Risk Sınıfları: |  |  |  |  |  |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar |  | 1.599.856 |  |  |  |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - |
| **Genel Toplam** | **-** | **1.599.856** | **-** | **-** | **-** |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|  | **1 Ay** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 yıl üzeri** |
| Risk Sınıfları: |  |  |  |  |  |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 1.506.921 | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - |
| **Genel Toplam** | **1.506.921** | **-** | **-** | **-** | **-** |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin   
6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslarararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu’nun (“IIRA”) notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslarararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup, Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır.  Yurt içi yerleşik olan Bankalar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki “derecesiz” kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar

2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar

3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar

4.  Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslarararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3’e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1’den 6’ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Risk Ağırlığı | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **Diğer Risk Ağırlıkları** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | - | - | 1.599.856 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | - | - | 319.971 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Risk Ağırlığı | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **Diğer Risk Ağırlıkları** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | - | - | 1.506.921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | - | - | 301.384 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem 31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan FV | 1.392.844 | 502.767 |
| Bankalar | 207.012 | 1.004.154 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar |  |  |
| Verilen Krediler | - | - |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - |
| **Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı** | **1.599.856** | **1.506.921** |
|  |  |  |
| Garanti ve Kefaletler | - | - |
| Taahhütler | - | - |
| **Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı** | **-** | **-** |
|  |  |  |
| **Toplam kredi risk duyarlılığı** | **1.599.856** | **1.506.921** |

**Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | | |
| **Finansal Varlıklar** | **Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar** | **Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar** | **Toplam** | **Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar** | **Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar** | **Toplam** |
| Bankalar | 207.012 | - | 207.012 | 1.004.154 | - | 1.004.154 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan FV | 1.392.844 | - | 1.392.844 | 502.767 | - | 502.767 |
| Verilen Krediler: |  |  |  |  |  |  |
| Kurumsal/Girişimci Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **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 metot 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.

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

Bulunmamaktadır.

1. **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** |
|  |  |  |
| 31 Aralık 2023 - Bilanço Değerleme Kuru | 29,4382 | 32,5739 |
| 30 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,4382 | 32,5739 |
| 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,4382 | 32,5739 |
| 28 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,3973 | 32,6937 |
| 27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,3374 | 32,4186 |
| 26 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,2647 | 32,2421 |
| 25 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,2108 | 32,1766 |

**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 29,0552 TL (Aralık 2022: 18,6395 TL) ve 1 Euro için 31,7410 TL (Aralık 2022: 19,7374 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP**(\*\*\*) | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası |  |  |  |  |
| Bankalar | 651 | 19.524 | - | 20.175 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | 308.064 | - | 308.064 |
| 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 | - | 2.945 | - | 2.945 |
| **Toplam Varlıklar** | **651** | **330.533** | **-** | **331.184** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile  Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 294.382 | - | 294.382 |
| 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(\*\*\*\*) | - | 32.718 | - | 32.718 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **327.100** | **-** | **327.100** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **651** | **3.433** | **-** | **4.084** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** (\*\*) | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ**

Bulunmamaktadır.

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık ve aylık dönemlerde BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

### Likidite Riski

* + 1. **Banka’nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu’nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka’nın fon kaynağı ödenmiş sermayesinden oluşmaktadır.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının tamamını yurtiçi katılım bankaları nezdindeki katılım hesapları ve yatırım fonlarında yer alan sermayesinden karşılamaktadır.

### Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

### Banka’nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka’nın temel kaynağı ödenmiş sermayesi olup diğer katılım bankalarında değerlendirilmektedir. Banka’nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir.

**2) Likidite karşılama oranı**

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen “Likidite Karşılama Oranı”, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, Banka’nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka’nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; diğer katılım bankaları nezdindeki katılma hesapları ve yatırım fonu hesaplarından oluşmaktadır.

Banka’nın temel fonlama kaynağını ise sermayesi oluşturmaktadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

* 1. **Likidite karşılama oranı (Devamı)**

2023 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 | 5000.56 | 25.12.2023 | 3.513,39 | 29.12.2023 |
| YP | 411.83 | 29.12.2023 | 80.97 | 25.12.2023 |

Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | | 1.223.464 | 266.351 | 611.732 | | 133.175 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | - | - | - | | - |
| 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 (%)** | | - | - | **3,768** | | **399,37** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

### LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**2) Likidite karşılama oranı (Devamı)**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem**  **31.12.2023** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  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 Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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)** | **205.018** | **-** | **1.392.844** | **-** | **-** | **(1.305.490)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **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**  **31.12.2022** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası | 995.853 | 8.301 | - | - | - | - | - | 1.004.154 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar  veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | - | 502.767 | - | - | - | - | 502.767 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler(\*\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 6.181 | 6.181 |
| **Toplam Varlıklar**(\*) | **995.853** | **8.301** | **502.767** | **-** | **-** | **-** | **6.181** | **1.513.102** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer özel cari hesap ve katılma  hesapları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | 1.513.102 | 1.513.102 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.513.102** | **1.513.102** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **995.853** | **8.301** | **502.767** | **-** | **-** | **-** | **(1.506.921)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Toplam** |
| Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma  Hesapları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma  Hesapları | 294.442 | - | - | - | - | 294.442 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **294.442** | **-** | **-** | **-** | **-** | **294.442** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma  Hesapları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma  Hesapları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka’nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %75,45’dur   
(31 Aralık 2022: %98,79). 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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 2.357.171 | 1.513.102 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 578.646 | - |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | **1.778.525** | **1.513.102** |
| **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 | 1.778.525 | 1.494.859 |
| Toplam risk tutarı | 2.357.171 | 1.513.102 |
| **Kaldıraç oranı** |  |  |
| Kaldıraç oranı % | **%75,45** | **%98,79** |

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

**VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

**Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

1. **Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem 31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** | **Cari Dönem 31.12.2023** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 964.327 | 1.010.335 | 77.146 |
| 2 | Standart yaklaşım | 964.327 | 1.010.335 | 77.146 |
| 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 | 1.392.844 | 502.767 | 111.428 |
| 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 | 320.813 | - | 25.665 |
| 17 | Standart yaklaşım | 320.813 | - | 25.665 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | - | - | - |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | - | - | - |
| 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)** | **2.677.984** | **1.513.102** | **214.239** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Kredi Riski Açıklamaları**

**a) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.599.856 | - | 319.971 | - | - | 20% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **1.599.856** | **-** | **319.971** | **-** | **-** | **20%** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.506.921 | - | 301.384 | - | - | 20% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **1.506.921** | **-** | **301.384** | **-** | **-** | **20%** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

**b) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.599.856 | - | - | - | - | - | - | - | 1.599.856 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **1.599.856** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.599.856** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.506.921 | - | - | - | - | - | - | - | 1.506.921 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **1.506.921** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.506.921** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IX. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI**

1. **Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır   
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1. **Piyasa Riski Açıklamaları**

Banka’da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Banka’nın karşılaşabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka’nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

* Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
* Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
* İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka’nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka’nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

**a) Standart yaklaşım**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
|  | | **Risk Ağırlıklı Tutar** | **Risk Ağırlıklı Tutar** |
|  | Dolaysız (peşin) ürünler |  |  |
| 1 | Kar payı oranı riski (genel ve spesifik) | 25.338 | - |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 326 | - |
| 4 | Emtia riski | - | - |
|  | Opsiyonlar |  |  |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **25.664** | **-** |

1. **Operasyonel Risk Açıklamaları**

Ana Ortaklık Banka’da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi’nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **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 bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **1 Ocak - 31 Aralık 2023** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| Kar Payı Gelirleri | - | - | 135.577 | - | 135.577 |
| Kâr Payları Giderleri | - | - | (622) | - | (622) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | - | - | **134.955** | - | **134.955** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | - | - | **(81)** | - | **(81)** |
| Temettü Gelirleri | - | - | **-** | - | **-** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **290.951** | - | **290.951** |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | 298.699 | - | 298.699 |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | - | - | 127.126 | - | 127.126 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (44.366) | - | (44.366) |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | - | - | **171.492** | - | **171.492** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV | - | - | 1.392.844 | - | 1.392.844 |
| Bankalar | - | - | 207.088 | - | 207.088 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 757.239 | 757.239 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | - | - | **1.599.932** | **757.239** | **2.357.171** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 294.442 | - | - | - | 294.442 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | - | - | 50.665 | 50.665 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 343.541 | 343.541 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1.668.523 | 1.668.523 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **294.442** | - | - | **2.062.729** | **2.357.171** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **1 Ocak - 31 Aralık 2022** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| Kar Payı Gelirleri | - | - | 10.236 | - | 10.236 |
| Kâr Payları Giderleri | - | - | - | - | - |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | - | - | **10.236** | - | **10.236** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | - | - | **-** | - | **-** |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **2.767** | - | **2.767** |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | 16.418 | - | 16.418 |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | - | - | **(3.415)** | - | **(3.415)** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (1.545) | - | (1.545) |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | - | - | **(1.870)** | - | **(1.870)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV | - | - | 502.767 | - | 502.767 |
| Bankalar | - | - | 1.004.154 | - | 1.004.154 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 6.181 | 6.181 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | - | - | **1.506.921** | **6.181** | **1.513.102** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | - | - | - | - | - |
| Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | **-** | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | **-** | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | **-** | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | **-** | - | - |
| Karşılıklar | - | - | **-** | 4.164 | 4.164 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | **-** | 10.814 | 10.814 |
| Özkaynaklar | - | - | **-** | 1.498.124 | 1.498.124 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | - | - | **-** | **1.513.102** | **1.513.102** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Defter Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** |
| **Finansal Varlıklar** | **-** | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Bankalar | 207.012 | 207.012 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.392.844 | 1.392.844 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| Verilen Krediler | - | - |
| **Finansal Borçlar** | **-** | **-** |
| Bankalar Mevduatı | - | - |
| Diğer Mevduat | 294.442 | 294.442 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Defter Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** |
| **Finansal Varlıklar** | **-** | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Bankalar | 1.004.154 | 1.004.154 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 502.767 | 502.767 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| Verilen Krediler | - | - |
| **Finansal Borçlar** | **-** | **-** |
| Bankalar Mevduatı | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - |
| Muhtelif Borçlar |  | - |

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

1. **Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:**

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | 1.392.844 | - | 1.392.844 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **1.392.844** | **-** | **1.392.844** |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | 502.767 | - | 502.767 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **502.767** | **-** | **502.767** |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

1. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası’na ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 76 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **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. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için

%5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %10 - %30 aralığında uygulanmaktadır.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 76 | - | - | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **76** | **-** | **-** | **-** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 186.837 | 18.397 | 1.004.154 | - |
| Yurtdışı | - | 1.778 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **186.837** | **20.175** | **1.004.154** | **-** |

**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Serbest Tutar** | | **Serbest Olmayan Tutar** | |
| **Cari Dönem 31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | **Cari Dönem 31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| AB Ülkeleri | 1.778 | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | - | - | **-** | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | **-** | **-** |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.778** | **-** | **-** | **-** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*) | 1.389.591 | 502.767 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 3.253 | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **1.392.844** | **502.767** |

(\*) İlgili tutar 1.098.351 TL yatırım fonu katılma belgesi ve 294.378 TL sukuk bakiyesinden oluşmaktadır.

**4. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gayrimenkul** | **Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul** | **Menkul** | **Kullanım Hakkı Olan Menkul** | **Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Maliyet | **-** | - | 2.828 | - | - | - | 2.828 |
| Birikmiş Amortisman (-) | **-** | - | 9 | - | - | - | 9 |
| **Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **2.819** | **-** | **-** | **-** | **2.819** |
| **Cari Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem Başı Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **2.819** | **-** | **-** | **-** | **2.819** |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | **-** | - | 5.217 | 5.183 | - | - | 10.400 |
| Maliyet | **-** | - | 6.510 | 7.999 | - | - | 14.509 |
| Amortisman Bedeli (Net) (-) | **-** | - | 1.292 | 2.816 | - | - | 4.108 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Maliyet | **-** | - | 9.338 | 7.999 | - | - | 17.337 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | **-** | - | 1.302 | 2.816 | - | - | 4.118 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | - | - | - | - | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **-** | **-** | **8.036** | **5.183** | **-** | **-** | **13.219** |

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**5. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | | |
| **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** | **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** |
| Özel Maliyet Bedelleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Şerefiye | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| Gayrimaddi Haklar | 612.040 | 17.291 | 594.749 | 1.552 | 7 | 1.545 |
| **Toplam** | **612.040** | **17.291** | **594.749** | **1.552** | **7** | **1.545** |

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi (Dipnot 2-XII):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Net Değeri** | **Amortisman Süresi (Yıl)** |
| Müşteri ilişkileri | 298.601 | 5 |
| Marka | 11.164 | 15 |
| Yazılımlar | 284.984 | 3 |

1. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
2. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

1. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
2. Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
3. Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
4. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
5. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**6. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın 42.487 TL (31 Aralık 2022: 298 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 88.869 TL (31 Aralık 2022: 1.845 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 46.382 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.547 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 87.746 | 1.845 |
| Ertelenmiş Vergi Pasifi | 42.487 | 298 |
| Net Ertelenmiş Vergi Aktifi | 46.382 | 1.547 |
| Net Ertelenmiş Vergi Geliri | 43.243 | 1.545 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Kümülatif** | **Ertelenmiş Vergi  Varlığı / Borcu** | **Kümülatif** | **Ertelenmiş Vergi  Varlığı / Borcu** |
|  | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2022** | **31 Aralık 2022** |
|  |  |  |  |  |
| Kıd Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.693 | 508 | 8 | 2 |
| Pri Prim karşılığı | 43.800 | 13.140 | 3.470 | 1.041 |
| İzin İzin Karşılığı | 3.528 | 1.058 | - | - |
| Biri Birikmiş mali zarar | 219.673 | 65.902 | 2.667 | 800 |
| Diğ Diğer | 25.963 | 7.789 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **294.657** | **88.869** | **6.136** | **1.841** |
|  |  |  |  |  |
| DiD Diğer | 141.623 | 42.487 | 979 | 294 |
|  |  |  |  |  |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü** | **141.623** | **42.487** | **979** | **294** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Net Ertelenmiş vergi**  **varlığı / (yükümlülüğü)** | **153.034** | **46.382** | **5.158** | **1.547** |

Şirket’in mali zararlarının kullanım hakkının sona ereceği yıllar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2023** **31 Aralık 2022**

2023 - -

2024 - -

2025 - -

2026 - -

2027 2.667 2.667

2028 217.006 -

**Toplam 219.673 2.667**

**7. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler**

**a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari 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** |

**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**  **31.12.2022** | **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**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**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan  Özel Cari ve Katılma Hesapları | 30 | - | - | - |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 30 | - | - | - |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | **-** | **-** | - | **-** |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | **-** | **-** | **-** | **-** |

1. **Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**

**Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| 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 | 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**  **31 Aralık 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| 1 yıldan az | 3.709 | - |
| 1-5 yıl arası | 2.056 | - |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

1. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.528 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 0 TL) ve 1.696 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 8 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**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| İskonto oranı (%) | %3,12 | %3,22 |
| Enflasyon | %21,7 | %16,38 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| 1 Ocak itibarıyla | 8 | - |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | 126 | - |
| Dönem İçinde Ödenen | (101) | - |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 1.562 | 8 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.595** | **8** |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.528 TL’dir   
(31 Aralık 2022: Bulumamaktadır.).

**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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2022** | **Önceki Dönem 31.12.2021** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | - | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.051 | 150 |
| Diğer | 4.590 | 20 |
| **Toplam** | **6.641** | **170** |

**c) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2022** | **Önceki Dönem 31.12.2021** |
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 2.938 | 11 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 4.518 | 16 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 201 | 1 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 403 | 2 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **8.060** | **30** |

**5. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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 kaleminde satıcılara borçlar tutarı 322.097 TL’dir.   
(31 Aralık 2022: 10.612 TL).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

Bulunmamaktadır.

1. **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.

1. **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 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere 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 2022: 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.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

**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 2022: 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.

**IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 135.341 | - | 10.236 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **135.341** | **-** | **10.236** | **-** |

**c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2022** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 234 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **234** | **-** | **-** | **-** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1. **Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler**

### Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem**  **31.12.2022** |
| **Kar** | **381.539** | **2.767** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 280.757 | 2.767 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 100.782 | - |
| **Zarar (-)** | **90.588** | **-** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 90.588 | - |
| **Net** | **290.951** | **2.767** |

**5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.292 | 9 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 17.284 | 8 |
| Diğer İşletme Giderleri | 59.828 | 3.074 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 2.816 | - |
| Bilgisayar yazılım ve donanım giderleri | 47.765 | 1.329 |
| Ofis kira giderleri | 5.649 | 1.106 |
| Diğer Giderler | 3.598 | 639 |
| Diğer(\*) | 48.827 | 3.534 |
| **Toplam** | **127.231** | **6.625** |

(\*) Diğer kaleminde 30.205 TL tutarında TCMB ve TKBB üyelik ve entegrasyon giderleri ile 6.445 TL tutarında danışmanlık ve denetim gideri bulunmaktadır.

**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**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2023** | **Önceki Dönem 31.12.2022** |
| Net Kar Payı Geliri | 134.955 | 10.236 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (81) | - |
| Temettü Gelirleri | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 290.951 | 2.767 |
| Personel Giderleri | 171.468 | 9.793 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 127.231 | 6.625 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar** | **127.126** | **(3.415)** |

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 44.366 TL (31 Aralık 2022: 1.545 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 kar 170.369 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.870 TL net zarar).

**9. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

1. **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.

1. **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 2022: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. **Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

1. **Kar Yedekleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:**

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş dönem zararı 1.870 TL’dir.

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açı****klama:**

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 233.464 (31 Aralık 2022: 497 TL) TL tutarın 129.180 TL’si (31 Aralık 2022: 1.935 TL) bankalardan alınan kar payı gelirlerinden, 97.533 TL’si (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) yatırım fonlarından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.498 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.12.2022** | **Önceki Dönem**  **31.12.2021** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 1.150.876 | 1.559.762 |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar | 20.003.515 | 6.499.696 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | - | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **21.154.391** | **8.059.458** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VII. 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** | **-** | **-** | | **-** | **-** | | **-** | **-** | |

1. **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** | |
| **Özel Cari ve Katılma Hesaparı** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | - | - | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | 294.382 | - | 30 | **-** |
| **Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

1. **Banka’nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler**

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 12.688 TL’dir (31 Aralık 2022: 6.355 TL).

1. **BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka 6 Aralık 2023 tarihli Olağanüstü genel kurul ile Dubai Islamic Bank ile yaplan ortaklık sözleşmesine istinaden ortaklık yapısı ve yönetim kurulu dağılımı yeni üyeleri ile belirlenmiş olup, ilgili Genel Kurul 30 Ocak 2024 tarihinde tescil olmuştur.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. **BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**
2. **BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

………………..