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

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,**

**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

**T.O.M Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’na**

*Giriş*

T.O.M Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS’’) 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, T.O.M Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 27 Mart 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM

Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2024

İstanbul, Türkiye

****

**T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**31 MART2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Burhaniye Mahallesi

Nagehan sk. B No:2B/1 34676 Üsküdar / İSTANBUL

Telefon: 0 850 7379554

Faks: 0 850 2143384

Elektronik Site Adresi: www.tombank.com.tr

Elektronik Posta Adresi: info@tombank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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 bağımsız 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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 10-11

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 11

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 11

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 11

V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 12

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 13

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 13

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 13

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin

borçlar hakkında açıklamalar 13

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 15

XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 17-19

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 20

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 20

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 20

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 20

XXII. İlişkili taraflar 20

XXIII Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 20

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 20

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 20

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 21-22

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 22

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 22-25

IV. Hisse senedi pozisyon riski 26

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 27-33

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 34

VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 34

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 34

IX. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 34

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 35-36

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 37-38

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 39-40

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 42-47

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 48-49

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 50-52

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 53

VI. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 54

VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 55

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I. Banka’nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar 55

II. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 55

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 55

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 55

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Ara dönem Faaliyet Raporuna lişkin açıklamalar 56-60

**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 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2024** | | **31 Aralık 2023** | |
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.147.500 | 76,5 | 1.147.500 | 76,5 |
| Star Digital Investments Ltd.(\*) | 300.000 | 20 | 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 | 1.147.500 | - |
| 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 Mart 2024 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 350’dir (31 Aralık 2023: 152).

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

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-I)** | **Cari Dönem**  **(31/03/2024)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2023)** | | |
|  |  |
|  | **AKTİF VVARLIKLAR** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **1.284.022** | **359.198** | **1.643.220** | **1.271.693** | **328.239** | **1.599.932** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **78.192** | **110.405** | **188.597** | **186.913** | **20.175** | **207.088** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 25.059 | 98.890 | 123.949 | 76 | - | 76 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(2)** | 53.133 | 11.515 | 64.648 | 186.837 | 20.175 | 207.012 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **1.205.830** | **248.793** | **1.454.623** | **1.084.780** | **308.064** | **1.392.844** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 52.567 | - | 52.567 | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 1.153.263 | 248.793 | 1.402.056 | 1.084.780 | 308.064 | 1.392.844 |
| **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)** |  | **5.314** | **-** | **5.314** | **-** | **-** | **-** |
| **2.1** | **Krediler** |  | **5.314** | **-** | **5.314** | **-** | **-** | **-** |
| **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)** | **17.358** | **-** | **17.358** | **13.219** | **-** | **13.219** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(5)** | **684.972** | **-** | **684.972** | **594.749** | **-** | **594.749** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 684.972 | - | 684.972 | 594.749 | - | 594.749 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(6)** | **127.714** | **-** | **127.714** | **46.382** | **-** | **46.382** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(7)** | **311.203** | **6.576** | **317.779** | **99.944** | **2.945** | **102.889** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **2.430.583** | **365.774** | **2.796.357** | **2.025.987** | **331.184** | **2.357.171** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-II)** | **Cari Dönem**  **(31/03/2024)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2023)** | | |
|  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **126.740** | **338.799** | **465.539** | **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)** | **6.967** | **-** | **6.967** | **5.765** | **-** | **5.765** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(3)** | **40.484** | **3.812** | **44.296** | **50.665** | **-** | **50.665** |
| 8.1 | Genel Karşılıklar |  | 17.986 | 3.812 | 21.798 | - | - | - |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 8.773 | - | 8.773 | 5.224 | - | 5.224 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar |  | 13.725 | - | 13.725 | 45.441 | - | 45.441 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(4)** | **26.752** | **-** | **26.752** | **14.701** | **-** | **14.701** |
| **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)** | **675.781** | **5.918** | **681.699** | **290.357** | **32.718** | **323.075** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(6)** | **1.571.104** | **-** | **1.571.104** | **1.668.523** | **-** | **1.668.523** |
| 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 |  | (1.288) | - | (1.288) | (1.099) | - | (1.099) |
| 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 |  | 72.392 | - | 72.392 | 169.622 | - | 169.622 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı |  | 169.622 | - | 169.622 | (1.870) | - | (1.870) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | (97.230) | - | (97.230) | 171.492 | - | 171.492 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **2.447.828** | **348.529** | **2.796.357** | **2.030.071** | **327.100** | **2.357.171** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-III)** | **Cari Dönem**  **(31/03/2024)** | | | **Önceki Dönem**  **(31/12/2023)** | | |
| **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)** | **01/01/2024-31/03/2024** | **01/01/2023-31/03/2023** |
|  | **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** |  | **20.170** | **48.495** |
|  | 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 35 | - |
|  | 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | - | - |
|  | 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 11.040 | 48.495 |
|  | 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - |
|  | 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 9.068 | - |
|  | 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 9.068 | - |
|  | 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 |  | 27 | - |
|  | **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** |  | **1.814** | **-** |
|  | 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 724 | - |
|  | 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 |  | 1.090 | - |
|  | 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - |
|  | **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **18.356** | **48.495** |
|  | **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **(21.708)** | **-** |
|  | 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 4.224 | - |
|  | 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | - | - |
|  | 4.1.2 | Diğer |  | 4.224 | - |
|  | 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 25.932 | - |
|  | 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | - | - |
|  | 4.2.2 | Diğer |  | 25.932 | - |
|  | **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** |  | **-** | **-** |
|  | **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** |  | **127.616** | **30.167** |
|  | 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 124.719 | 30.167 |
|  | 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | - | - |
|  | 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 2.897 | - |
|  | **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** |  | **1.536** | **-** |
|  | **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **125.800** | **78.662** |
|  | **IX.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** |  | **21.798** | **-** |
|  | **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** |  | **-** | **2.390** |
|  | **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **173.007** | **14.522** |
|  | **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** |  | **109.477** | **29.777** |
|  | **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)** |  | **(178.482)** | **31.973** |
|  | **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK** |  | **-** | **-** |
|  |  | **KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
|  | **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** | **-** |
|  | **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
|  | **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** |  | **(178.482)** | **31.973** |
|  | **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **(81.252)** | **503** |
|  | 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
|  | 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 22.136 | 588 |
|  | 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | (103.388) | (85) |
|  | **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** |  | **(97.230)** | **31.470** |
|  | **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)** |  | **(97.230)** | **31.470** |
|  |  | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) |  | (0,06482) | 0,02098 |

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** |
|  | | **01/01/2024 – 31/03/2024** | **01/01/2023 – 31/03/2023** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **(97.230)** | **31.470** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(189)** | **-** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(189)** | **-** |
| 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 | (269) | - |
| 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 | 80 | - |
| **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)** | **97.419** | **31.470** |

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 Mart 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **31.470** | | **31.470** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **(1.870)** | **31.470** | | **1.529.594** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **CARİ DÖNEM** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **31 Mart 2024** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.500.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(1.099)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **(1.870)** | **171.492** | | **1.668.523** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **-** | | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | | | - | - | | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | | | - | - | | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.500.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(1.099)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **(1.870)** | **171.492** | | **1.668.523** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **(189)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **(97.230)** | | **(97.419)** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **171.492** | **(171.492)** | | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **-** | | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **-** | **-** | | **-** |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | | | - | - | | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | | | - | - | | - |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | |  |  | |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **1.500.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **1.288** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | | **169.622** | **(97.230)** | | **1.571.104** |

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** |
| **01/01/2023- 31/03/2024** | **01/01/2023 - 31/03/2023** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)** |  | **(170.678)** | **5.233** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kar Payları |  | 10.440 | 41.759 |
| 1.1.2 | Ödenen Kar Payları |  | - | - |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 4.224 | - |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 119.730 | 18.892 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (184.260) | (12.159) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | - | (2.503) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (120.812) | (40.756) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **31.502** | **(800)** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (51.880) | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (142.364) | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | 5.280 | - |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (309.253) | (800) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 171.097 | - |
| 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) |  | 358.622 | - |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(139.176)** | **4.432** |
|  |  |  |  |  |
| **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 Maddi Duran Varlık ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar |  | - | - |
| 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)** | **2.897** | **2.834** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **(1)** | **(136.279)** | **7.267** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **200.927** | **995.854** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **64.648** | **1.003.120** |

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 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)

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka’nın 31 Mart 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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.

**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.

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 Mart 2024 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.768 TL’dir (31 Aralık 2023: 1.696 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, 1288 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 1.099 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2024 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 6.005 TL’dir (31 Aralık 2023: 3.528 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Cari Vergi**

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

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden 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 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri 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 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka’nın borçlanma aracı bulunmamaktadır.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR**

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

**XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

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

**XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 792.239 TL (31 Aralık 2023: 1.092.846TL) sermaye yeterliliği standart oranı da % 60,16’dır   
(31 Aralık 2023: %138,08). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Çekirdek Sermaye** | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** |
| 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** | **72.392** | **169.622** |
| Net Dönem Karı | (97.230) | 171.492 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 169.622 | (1.870) |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1.572.392** | **1.669.622** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.288 | 1.099 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 629.901 | 552.262 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 156.757 | 23.415 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **885.176** | **578.646** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **784.446** | **1.092.846** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | **-** | **-** |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **784.446** | **1.092.846** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 7.793 | - |
| **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)** | **792.239** | **1.092.846** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **792.239** | **1.092.846** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **792.239** | **1.092.846** |
| Risk ağırlıklı Tutarlar | 1.316.902 | 791.472 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 59,57 | 138,08 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 59,57 | 138,08 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 60,16 | 138,08 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| **Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)** | 4,0 | **4,0** |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 1,5 | 1,5 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 56,16 | 134,08 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | 7.793 | - |
| 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)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka içsel sermaye gereksimini değerlendiren bir çalışma yapmamaktadır.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**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 Mart 2024 - Bilanço Değerleme Kuru | 32,2854 | 34,8023 |
| 30 Mart 2024 tarihi itibarıyla | 32,2854 | 34,8023 |
| 29 Mart 2024 tarihi itibarıyla | 32,2854 | 34,8023 |
| 28 Mart 2024 tarihi itibarıyla | 32,2596 | 34,8189 |
| 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla | 32,165 | 34,8285 |
| 26 Mart 2024 tarihi itibarıyla | 32,1005 | 34,8336 |

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

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

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

Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 31,9545 TL (Aralık 2023: 29,0552 TL) ve 1 Euro için 34,7098 TL (Aralık 2023: 31,7410 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**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 | 1.547 | 97.343 | - | 98.890 |
| Bankalar | 870 | 10.645 | - | 11.515 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | 248.793 | - | 248.793 |
| 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 | - | 6.577 | - | 6.577 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.417** | **363.358** | **-** | **365.775** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile  Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 330.584 | 8.215 | 338.799 |
| 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(\*\*\*\*) | - | 9.730 | - | 9.730 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **340.314** | **8.215** | **348.529** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2.417** | **23.044** | **(8.215)** | **17.246** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka’nın 31 Mart 2024 itibariyla varlıklarında hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)**

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

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

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

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

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

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

**Acil Durum Fonlama Planına ilişkin genel bilgi**

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

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

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

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)**

**Likidite karşılama oranı**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Dikkate Alınma Oranı**  **Uygulanmamış Toplam Değer** | | | **Dikkate Alınma Oranı**  **Uygulanmış Toplam Değer** | | |
| **TP+YP** | | **YP** | **TP+YP** | **YP** | |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | |  |  | 691.586 | | 201.183 |
|  |  | |  |  |  | |  |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  |  | |  |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | 367.462 | 311.252 | 34.746 | | 31.125 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | - | - | - | | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | 367.462 | 311.252 | 34.746 | | 31.125 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | 16.894 | 848 | 6.758 | | 339 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | - | - | - | | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | - | - | - | | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | | 16.894 | 848 | 6.758 | | 339 |
| 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 | | 340.821 | 8.069 | 340.821 | | 8.069 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | **382.325** | | **39.533** |
|  |  | |  |  |  | |  |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** | |  |  |  | |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | - | - | - | | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | | 123.404 | 13.318 | 123.291 | | 13.318 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | - | - | - | | - |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | | **123.404** | **13.318** | **123.291** | | **13.318** |
|  |  | |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | |  |  | **691.586** | | **201.183** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | |  |  | **259.034** | | **26.215** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | |  |  | **266,99** | | **767,43** |

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Dikkate Alınma Oranı**  **Uygulanmamış Toplam Değer** | | | **Dikkate Alınma Oranı**  **Uygulanmış Toplam Değer** | | |
| **TP+YP** | | **YP** | **TP+YP** | **YP** | |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | 1.223.464 | 266.351 | 611.732 | | 133.175 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | - | - | - | | - |
| 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** |

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** |
| TP+YP | 516.29 | 16.02.2024 | 161,06 | 29.03.2024 |
| YP | 2.486,84 | 09.02.2024 | 330,33 | 05.01.2024 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem**  **31.03.2024** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası | 25.059 | 98.890 | - | - | - | - | - | 123.949 |
| Bankalar | 361 | 64.287 | - | - | - | - | - | 64.648 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar  veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | 1.402.056 | - | - |  | 52.567 | - | - | 1.454.623 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (\*\*\*\*) | - | 4.130 | 1.184 | - | - | - | - | 5.314 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1.147.823 | 1.147.823 |
| **Toplam Varlıklar** (\*) | **1.427.475** | **167.308** | **1.184** | **-** | **52.567** | **-** | **1.147.823** | **2.796.357** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | 465.539 | - | - | - | - | - | - | 465.539 |
| Diğer özel cari hesap ve  katılma hesapları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | 2.330..818 | 2.330.818 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **465.539** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.330.818** | **2.796.357** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **961.936** | **167.308** | **1.184** | **-** | **52.567** | **-** | **(1.182.995)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** |
| **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)** | **205.118** | **-** | **1.392.844** | **-** | **-** | **(1.305.490)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

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

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

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

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari D** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|  | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|  | | Vadesiz (\*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 1.677.415 | - | - | - | 1.677.415 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 1.677.415 | - | - | - | 1.677.415 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 424.648 | 36.168 | - | - | 418.334 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 424.648 | 36.168 | - | - | 418.334 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | - | - | - | - |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler |  | - | - | - |  |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | Mevcut İstikrarlı Fon |  |  |  |  | 2.095.749 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | 2.500 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 1.075.939 | - | 25.059 | - | 173.920 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 1.075.939 | - | 25.059 | - | 173.920 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma  araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar |  |  |  |  |  |
| 26 | Diğer varlıklar | 913.624 | - | - | - | 913.624 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - |  |  |  | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya  merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | - | | | - |
| 29 | Türev varlıklar | - | | | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 913.624 | - | - | - | 913.624 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar |  | - | - | - | - |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  | 1.090.044 |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | 192,26 |

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

**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka’nın 31 Mart 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı 49,80’dir   
(31 Aralık 2023: %75,45). 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 Dönem31.03.2024** | **Cari Dönem31.12.2023** |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 2.673.164 | 2.357.171 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (778.816) | (578.646) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | **1.894.348** | **1.778.525** |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | **-** | **-** |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | **-** | **-** |
| **Bilanço dışı İşlemler** |  |  |
| 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 | 943.354 | 1.778.525 |
| Toplam risk tutarı | 1.894.349 | 2.357.171 |
| **Kaldıraç oranı** |  |  |
| Kaldıraç oranı % | **49,80** | **75,45** |

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

**VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

**X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

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

• Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, • Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,

• Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,

• Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,

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

• Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

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

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

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

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

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

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

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

**Banka’nın risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

**GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | **Cari Dönem 31.03.2024** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 623.463 | 443.284 | 49.877 |
| 2 | Standart yaklaşım | 623.463 | 443.284 | 49.877 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | - | - | - |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | - | - | - |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 282.038 | 320.813 | 22.563 |
| 17 | Standart yaklaşım | 282.038 | 320.813 | 22.563 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 411.401 | - | 32.912 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 411.401 | - | 32.912 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **1.316.902** | **764.097** | **105.352** |

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

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

**XI. 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 Mart 2024** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| Kar Payı Gelirleri | - | - | 20.170 | - | 20.170 |
| Kâr Payları Giderleri | (724) | - | (1.090) | - | (1.814) |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(724)** | - | **19.080** | - | **18.356** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | - | - | **(21.708)** | - | **(21.708)** |
| Temettü Gelirleri | - | - | **-** | - | **-** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **127.616** | - | **127.616** |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | 1.536 | - | 1.536 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | 304.282 | - | 304.282 |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **-** | **-** | **(178.482)** | **-** | **(178.482)** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (81.252) | - | (81.252) |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | - | - | **(97.230)** | - | **(97.230)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar | - | - | **1.648.534** | **1.147.823** | **2.796.357** |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | - | - | **1.648.534** | **1.147.823** | **2.796.357** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler | 465.539 | - | - | 759.714 | 1.225.253 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1.571.104 | 1.571.104 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | 465.539 | - | - | **2.330.818** | **2.796.357** |

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

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

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **1 Ocak - 31 Mart 2023** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| Kar Payı Gelirleri | - | - | 48.495 | - | 48.495 |
| Kâr Payları Giderleri | - | - | - | - | - |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | - | - | **48.495** | - | **48.495** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | - | - | **-** | - | **-** |
| Temettü Gelirleri | - | - | **-** | - | **-** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **30.167** | - | **30.167** |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | - | - | - |
| Diğer Giderler | - | - | 46.689 | - | 46.689 |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | - | - | **31.973** | **-** | **31.973** |
| Vergi Karşılığı | - | - | 503 | - | 503 |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | - | - | **31.470** | - | **31.470** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** |  |  |  |  |  |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 2.357.171 | 2.357.171 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | - | - |  | **2.357.171** | **2.357.171** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 688.648 | 688.648 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1.668.523 | 1.668.523 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **-** | - | - | **2.357.171** | **2.357.171** |

**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**  **31.03.2024** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 25.059 | 98.890 | 76 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25.059** | **98.890** | **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 - %25 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**  **31.03.2024** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 25.059 | - | 76 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 98.890 | - | - |
| **Toplam** | **25.059** | **98.890** | **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**  **31.03.2024** | | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 53.133 | 11.186 | 186.837 | 18.397 |
| Yurtdışı | - | 329 | - | 1.778 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **53.133** | **11.515** | **186.837** | **20.175** |

**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Serbest Tutar** | | **Serbest Olmayan Tutar** | |
| **Cari Dönem 31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | **Cari Dönem 31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** |
| AB Ülkeleri | 329 | - | 1.778 | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **329** | **-** | **1.778** | **-** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*) | 1.447.177 | 1.392.729 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 2.583 | 3.253 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | (3.138) |
| Rayiç Bedel Farkları | 4.863 | - |
| **Toplam** | **1.454.623** | **1.392.844** |

(\*) İlgili tutar 1.152.015 TL (31.12.2023: 1.098.351 TL) yatırım fonu katılma belgesi ve 242.595 TL (31.12.2023: 294.378 TL) sukuk bakiyesinden oluşmaktadır.

**4. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**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 55.072 TL (31 Aralık 2023: 42.487 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 181.664 TL (31 Aralık 2023: 88.869 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 127.714 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 46.382 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.03.2023** |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 181.664 | 1.433 |
| Ertelenmiş Vergi Pasifi | 55.072 | 389 |
| Net Ertelenmiş Vergi Aktifi | 127.714 | 1.044 |
| Net Ertelenmiş Vergi Geliri /(Gideri) | 81.252 | (503) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Kümülatif** | **Ertelenmiş Vergi  Varlığı / Borcu** | **Kümülatif** | **Ertelenmiş Vergi  Varlığı / Borcu** |
|  | **31 Mart 2024** | **31 Mart 2023** | **31 Mart 2023** | **31 Mart 2023** |
|  |  |  |  |  |
| Kıd Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.768 | 830 | 8 | 2 |
| Pri Prim karşılığı | 13.500 | 4.050 | - | - |
| İzin İzin Karşılığı | 6.005 | 1.802 | - | - |
| Biri Birikmiş mali zarar | 522.522 | 156.757 | 2.978 | 744 |
| Diğ Diğer | 64.497 | 19.349 | 2.746 | 687 |
|  |  |  |  |  |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **609.292** | **182.788** | **5.732** | **1.433** |
|  |  |  |  |  |
| DiD Diğer | 183.573 | 55.074 | 1.556 | 389 |
|  |  |  |  |  |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü** | **183.573** | **55.074** | **1.556** | **389** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Net Ertelenmiş vergi**  **varlığı / (yükümlülüğü)** | **425.719** | **127.714** | **4.176** | **1.044** |

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

**31 Mart 2024** **31 Aralık 2023**

2024 - -

2025 - -

2026 750 -

2027 4.087 2.978

2028 517.685 -

**Toplam 522.522 2.978**

**7. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Diğer aktif toplamı olan 317.779 TL tutarlı bedelin 109.106 TL’si temassız plastik kart satın alımı, 88.602 TL’si satıcılara verilen avanslar, 25.737 TL’si peşin ödenen giderler ve 41.254 TL’si ise Mastercard takas hesabından oluşmaktadır.

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **126.740** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **126.740** |
| **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** | **338.799** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **338.799** |
| **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)** | **465.539** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **465.539** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31.12.2023** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **60** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **60** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III. Özel Cari Hesap Diğer-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **294.382** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **294.382** |
| **VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Kıymetli Maden DH** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Yurtiçinde Yer. K.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Yurtdışında Yer.K** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **294.442** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **294.442** |

**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**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan  Özel Cari ve Katılma Hesapları | 24.222 | - | 30 | - |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 14.822 | - | 30 | - |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 9.400 | - | - | - |
| 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**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 388.849 | 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 | 2.989 | 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 Mart 2024** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2023** |
| 1 yıldan az | 4.816 | 3.709 |
| 1-5 yıl arası | 2.151 | 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla 6.005 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2023: 3.528 TL) ve 2.768 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 1.696 TL).

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| İskonto oranı (%) | %3,22 | %3,12 |
| Enflasyon | %21,7 | %21,7 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.03.2023** |
| 1 Ocak itibarıyla | 1.595 | 8 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | 882 | - |
| Dönem İçinde Ödenen | (96) | - |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | (269) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2.112** | 8 |

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 6.005 TL’dir   
(31 Aralık 2023: 3.528 TL).

**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 Mart 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | - | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.816 | 2.051 |
| Diğer | 6.393 | 4.590 |
| **Toplam** | **9.209** | **6.641** |

**c) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.12.2023** |
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 6.365 | 2.938 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 9.850 | 4.518 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 442 | 201 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 886 | 403 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **17.543** | **8.060** |

**5. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama**

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

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

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

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kaleminde satıcılara borçlar tutarı 457.117 TL’dir.   
(31 Aralık 2023: 322.097 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**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 2023: Bulunmamaktadır.).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır.).

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

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | | **Önceki Dönem**  **31.03.2023** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 11.040 | - | 48.495 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.040** | **-** | **48.495** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | | **Önceki Dönem**  **31.03.2023** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.068 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9.068** | **-** | **-** | **-** |

**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 2023: Bulunmamaktadır).

1. **Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler**

### Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem**  **31.12.2023** |
| **Kar** | **252.249** | **30.167** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 124.719 | 30.167 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 127.530 | - |
| **Zarar (-)** | **124.633** | **-** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 124.633 | - |
| **Net** | **127.616** | **30.167** |

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

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

**5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.03.2023** |
| T:C. Merkez Bankası EFT ve FAST Sistemine Katılım Payı | - | 21.000 |
| Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı | 3.279 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 37.770 | 169 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 750 | 170 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 55.887 | 7.861 |
| Bilgisayar yazılım ve donanım giderleri | *18.392* | *5.338* |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | *597* | *-* |
| Haberleşme Giderleri | *6.041* | *30* |
| Diğer Giderler | *26.341* | *2.127* |
| Taşıt Aracı Giderleri | *680* | *360* |
| Reklam ve İlan Giderleri | *3.524* | *-* |
| Kırtasiye Gideri | *310* | *-* |
| Bakım ve Onarım Giderleri | *2* | *6* |
| Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri | *-* | *-* |
| Temizlik Giderleri | *-* | *-* |
| Denetim ve Müşavirlik Giderleri | *3.835* | *577* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | *-* | *-* |
| Güvence Fonu Gideri | *537* | *-* |
| Diğer (\*) | 7.419 | - |
| **Toplam** | **109.477** | **29.777** |

(\*) Diğer kaleminde 7.419 TL tutarında TCMB ve TKBB üyelik ve entegrasyon giderleri 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **31.03.2024** | **Önceki Dönem 31.03.2023** |
| Net Kar Payı Geliri | 18.356 | 48.495 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/ Giderleri | (21.708) | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 127.616 | 30.167 |
| Kredi Karşılıkları (-) | (21.798) | - |
| Diğer Karşılıklar (-) | - | (2.390) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.536 | - |
| Personel Giderleri (-) | (173.007) | (14.522) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | (109.477) | (29.777) |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Vergi Öncesi Kar/Zarar** | **(178.482)** | **31.973** |

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

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 81.252 TL (31 Aralık 2023: 44.366 TL) tutarındaki vergi karşılık gelirinin tamamı ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net zarar 97.230 TL’dir (31 Aralık 2023: 171.491 TL net kar).

**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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

1. **Kar Yedekleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla geçmiş dönem karı 169.622 TL’dir.

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

**VI. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**Cari Dönem**

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

**Önceki Dönem**

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

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 | **-** | **-** | 388.849 | 294.382 | 2.989 | 30 |
| **Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 71.196 TL’dir. (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır.)

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

30 Nisan 2024 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 560 Sıra No’lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’ne istinaden; 2024 hesap dönemi 1. geçici vergi dönemi için enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır. Bununla birlikte söz konusu Tebliğe göre enflasyon düzeltmesi şu an için sadece 1. geçici vergi döneminde uygulanmayacak olup 2024 hesap döneminin izleyen geçici hesap dönemlerinde aksine bir düzenleme yapılmadığı müddetçe VUK’un 298/A maddesinde yer alan şartların sağlanması durumunda enflasyon düzeltmesi uygulanmaya devam edecektir.

**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**

Banka’nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mayıs 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

### I. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi

Sözlerime 2024 yılının ülkemize, milletimize, coğrafyamıza başarı, sağlık ve esenlikler getirmesini dileyerek başlamak isterim.

2023 yılı büyük merkez bankalarının sıkı para politikaları çerçevesinde enflasyon ve artan resesyon endişelerine rağmen küresel ekonomi yıllık bazda yüzde 3,2 büyümüştür. Yerel seçim yılını geride bırakan ülkemiz 2023 yılında yüzde 4,5’lik büyüme gösterek performansını 14 çeyreğe taşımış ve gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyümeyi yakalayan ülkelerden biri olmuştur.

İlk çeyrekte ABD ekonomisinin büyüme hızının yavaşlamasına dair beklentilere paralel olarak Amerikan Merkez Bankası (FED) faizi sabit tutmuştur. 2024’ün ilk çeyreğinin başında piyasalar FED’den altı faiz indirimi beklerken gelen açıklamalar ve veriler sonrası yıl içerisinde iki faiz artırımı piyasada fiyatlanmaktadır. Aynı zamanda ECB’den 2024’ün ikinci yarısı faiz indirimi beklendiği bu durumun güçlü Dolar zayıf Euro beklentisi yaratabileceği piyasada değerlendirilmektedir. ABD ekonomisine yönelik veri akışı, enflasyonun yüksek kaldığı ve resesyonun olmadığı senaryoyu olası kılmıştır. Japonya Merkez Bankası Mart ayında 17 yıldır ilk defa faiz artırmış ve 8 yıldır devam eden negatif faiz uygulamasına da son vermiştir.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde ise gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimine gideceği zaman dilimindeki risklerdeki azalmaya paralel olarak yabancı yatırımcı iştahının artacağı öngörülmektedir.

Ülkemizde ise 2023 Mayıs ayındaki seçim sonrası belirlenen yeni ekonomik stratejinin aynı kararlılıkla devam etmesi ile birlikte, enflasyon öncelikli alan olarak konumlandırılmış ve enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması hedeflenmiştir. Bu strateji çerçevesinde TCMB politika faizini kademeli olarak %50 seviyesine yükselterek son yılların en yüksek seviyesine çıkarmıştır. İç talebin hala yüksek olması, dezenflasyonist etkilerin 2024 yılının ikinci çeyreğinde gerçekleşeceğine işaret etmektedir.

Ocak ayında Moody’s Türkiye’nin kredi not görünümünü durağandan pozitife çekmesi, Mart ayında da Fitch Türkiye’nin kredi notunu B’den B+’ya, not görünümünü de durağandan pozitife yükseltmesi, Dünya Bankası’nın Türkiye'ye aktardığı kaynak tutarını, devam eden 17 milyar dolarlık programa 18 milyar dolar daha ilave ederek 35 milyar dolara yükseltme kararı uygulanan mevcut ekonomi politikalarının uluslararası alanda verdiği güveni ortaya koyması açısından çok kıymetlidir.

Türkiye’nin 5 yıllık ABD doları cinsinden risk primi seçim döneminde 700 seviyesinin üzerine kadar yükselmişken, ekonomi yönetimi tarafından atılan adımlar, yaşanan olumlu ve iyimser hava ile birlikte 300 seviyesinin altına gerilemiş diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerinden daha iyi bir performans göstermiştir. Ülkemiz ekonomisinde oluşan olumlu hava ve azalan risk ortamı ile birlikte, yabancı yatırımcı Türkiye’yi önemli bir yerde konumlandırmıştır. Aynı zamanda pay senedi ve tahvil piyasasına yabancı girişinin olduğu görülmektedir. TCMB’nin bu pozitif dış finansman ortamında rezervlerini güçlendirmesi piyasalara güven veren bir uygulama olarak karşımıza çıkmaktadır. Önceki dönemlerde bir miktar düşüş gösteren döviz rezervlerinin son politika adımları ile birlikte artış trendine girmiş olması da olumlu olarak değerlendirilmektedir.

Orta Doğu’da ve Kızıl Deniz’de yaşanan jeopolitik gerilim yılın ilk çeyreği boyunca sürmeye devam etmiş fakat bu gelişmelerin küresel piyasalara ve enerji fiyatlarına etkisi nispeten sınırlı kalmıştır. Son dönemde yaşanan jeopolitik gelişmelerin önümüzdeki dönem için önemli risk unsurları olarak görülmesi gerekmektedir.

Geçtiğimiz yıl açıklanan 2024-2026 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program (OVP) dahilinde, enflasyon hedeflenen değere gelene kadar büyümeden ödün vermeden dezenflasyon sağlanabileceği vurgulanmıştır. Ayrıca raporda, yılın ikinci yarısında yurt içi talebi dengeleyici ve ihracatı artırıcı tedbirlerin, turizmdeki canlı görünümün sürmesinin de etkisiyle Türkiye ekonomisinin yıl genelinde %4.4 oranında büyümesi öngörülmüştür.

2023 yılında faaliyete başlayan bankamız 2023 yılı sonunda müşteri edinimine başlarken, 2024 yılı ilk çeyreğinde katılım hesabı açılışına ve finansman kullandırmaya başlamıştır. Bankacılık alanında hem kabul görmüş hem de yeni ürün ve hizmetleri ülkemize kazandırma amacıyla 2024 yılının geri kalanında faaliyet vermeye devam edeceğiz.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

### I. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi (Devamı)

Dijital katılım bankacılığı alanında ülkemize, ekonomiye ve topluma hizmet veren kurumumuz, atılan ekonomik adımları ve küresel gelişmeleri yakından izlemekte; stratejik hedeflerini, kabul görmüş risk yönetim politikaları, sürdürülebilirlik, finansal kapsayıcılık, karlılık ve sosyal sorumluluk prensipleriyle oluşturmaya devam edecektir.

.

**Ahmet Yaşar AYDIN**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. **Genel Müdür’ün Değerlendirmesi**

2023 yılı Türkiye bankacılık sektöründe birçok önemli gelişmeye tanıklık ediyor. Dijital bankacılık alanındaki atılımlar sonucu bu girişimlerin müşteri edinimine başlaması da önemli gelişmelerin başında geliyor.

Genel olarak bankacılık sektörünü değerlendirdiğimizde 2023 yılının Ocak-Mart aylarında 106,1 milyar lira olan sektörün net karının 2024 yılının ilk üç ayında 153,5 milyar lira seviyesine yükseldiğini Türk bankacılık sektörünün karlı görünümüne devam ettiğini görüyoruz. Aynı zamanda sektörün takipteki alacakların toplam nakdi krediler içindeki payı yüzde 1,49 seviyesinde olması kredilerin döndüğünü ve ekonominin güçlü olduğunu bizlere gösteriyor Aynı dönemde bankacılık sektörünün çekirdek sermaye yeterliliği rasyosu yüzde 13, sermaye yeterliliği standart rasyosu yüzde 17 seviyesinde. Bu durumda bankaların sermaye yönetimi sürecinde rahatlatan bir husus olarak ön plana çıkıyor.

Günümüzde Türkiye nüfusunun 85 milyon seviyesine dayandığını göz önünde bulundurduğumuzda, dijital bankacılık kullanımına gösterilen ilginin yadsınamayacak rakamlar olduğunu söyleyebiliriz. Bu kapsamda biz de bankamızın, 2022’de başlayan kuruluş sürecini tamamlayarak resmi olarak ilk müşteri edinimimizi gerçekleştirmenin haklı gururunu yaşadık. Kuruluş sürecinde TOM kültürünün oluşması ve güçlenmesi için de birçok çalışmayı hayata geçirdik. Güçlü bir kurumsal yapının ve sürdürülebilir kültür oluşturmanın olmazsa olmazı olduğunu düşündüğümüz değerlerimiz üzerine yoğun çalışmalar yaptık. Bu çalışmalar çerçevesinde 5 ana değerimizi belirledik ve bu değerler üzerine ekibimizi geliştirmek için eğitimlere, organizasyonlara ve çalışmalara başladık.

Ekibimiz ve kültürümüzü inşa ederken aynı özenle odaklandığımız üçüncü konu ise teknoloji altyapımız oldu. Müşteri edinimi için teknolojik altyapımızı hazır hale getirmek adına yoğun çalışmalar yaptık. Bu çalışmalarımızın karşılığında çok güçlü bir bankacılık altyapısı geliştirdik ve 2023 yılının 3. çeyreğinde bu altyapıyı hayata geçirerek ilk müşterimizi edindik. 2024’te yeni müşteri edinimine hız kazandırarak djital banka olarak müşterilerimize sunmayı planladığımız yenilikçi ürün ve hizmet geliştirme yönündeki çalışmalarımıza paralelde aralıksız devam ediyoruz.

21/03/2024 tarihinde başlamış olduğumuz müşteri edinimi sürecinde finansal kapsayıcılığı arttırma vizyonu ile çıktığımız yola hızlı bir başlangıç yapmış olmanın gururunu yaşıyoruz. Önümüzdeki süreçteki amacımız müşteri sayımızı artırarak sunduğumuz finansal çözümlerin yaygınlaşması olacaktır. Finansman uygulamalarımız kapsamında Veresiye ve Taksitli Alışveriş ürünlerimizle fon kullandırma süreçlerine hız verdik. Önümüzdeki zaman diliminde ürün çeşitliliğini artırarak müşterilerimize dijital banka deneyimini yaşatmayı ve bunu sürdürülebilir kılmayı hedefliyoruz.

Kuruluş sürecinden itibaren özverili ve yoğun emeklerini esirgemeyen tüm çalışma arkadaşlarıma, ayrıca bizi destekleyen ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

**Onur ÖZKAN**

**Genel Müdür**

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. **Ortaklık Yapısı**

T.O.M Katılım Bankası A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 1.500.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.500.000 paya ayrılmıştır. Banka’da, Yönetim Kurulu Başkan’ı % 1 ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı % 0.5 paya sahip olup Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Unvan** | **Pay Tutarları (TL)** | **Pay Adedi** |
| Ahmet Yaşar AYDIN | 1.147.500 | 1.147.500 |
| Star Digital Investments Ltd.(\*) | 300.000 | 300.000 |
| Ali Taha AYDIN | 15.000 | 15.000 |
| Can Ersöz | 15.000 | 15.000 |
| Erhan Bostan | 15.000 | 15.000 |
| Tolga Akar | 7.500 | 7.500 |
| **Toplam** | **1.500.000** | **1.500.000** |

### 2024 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

### Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Nakit ve Nakit Benzerleri 188.597 TL ile % 6,74, Menkul Değerler 1.454.623 TL ile % 52,02, Krediler 5.314 TL ile %0,19 , Diğer Aktifler 1.147.823 TL ile % 41,05’lik pay almaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Aktifler** | **30 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 188.597 | 207.088 |
| Menkul Değerler | 1.454.623 | 1.392.844 |
| Krediler | 5.314 | - |
| Diğer Aktifler | 1.147.823 | 757.239 |
| **Toplam Aktifler** | **2.796.357** | **2.357.171** |

Banka Pasifleri içerisinde Diğer Yükümlülükler 1.225.253 TL ile % 44, Özkaynaklar 1.571.104 TL ile % 56 pay almaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pasifler** | **30 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
| Diğer Yükümlülükler | 1.225.253 | 688.648 |
| Özkaynaklar | 1.571.104 | 1.668.523 |
| **Toplam Pasifler** | **2.796.357** | **2.357.171** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gelir ve Giderler** | **30 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
| Net Kar Payı Gelirleri | 18.356 | 134.955 |
| Net Ücret ve Komisyon Giderleri | (21.708) | (81) |
| Ticari Kar/Zarar | 127.616 | 290.951 |
| Diğer Karşılık Giderleri | (21.798) | - |
| Personel Giderleri | (173.007) | (171.468) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.536 | - |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (109.477) | (127.232) |
| **Vergi Öncesi Kar/Zarar** | **(178.482)** | **127.125** |
| Vergi Karşılığı | 81.252 | 44.366 |
| **Net Kâr /Zarar** | **(97.230)** | **171.491** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rasyolar (%)** | **30 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 59,57 | 138,08 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 0,56 | 0,71 |

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2024 İlk Üç Aylık Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Ülkemizde önümüzdeki dönemde, ekonomik anlamda üretimin, ihracatın ve stratejik yatırım projelerinin ivmelendiği, enflasyonda ana hedef gerçekleştirirken, ekonomik aktivitenin hız kesmeden devam ettiği bir süreç öngörülmektedir. Özellikle 2024 yılı ikinci yarısından itibaren dezenflasyon etkilerinin görülmesiyle birlikte, kredi aktarım mekanizması işlevsellik kazanacaktır. Küresel ekonomilerde faiz indirimlerinin başlaması ve ülkemize hem sermaye akımının hem de doğrudan yabancı yatırımların kanalize olması beklenmektedir. Aynı zamanda finansal teknolojilerde 2022 yılında yakalanan ve 2023 yılında devam eden başarıların önümüzdeki dönemde de devam edeceği değerlendirilmektedir.

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

……………..