**VAKIF KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

SINIRLI DENETİM RAPORU

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu’na**

***Giriş***

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

***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “AraDönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız DenetiminiYürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarakyürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans vemuhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması veanalitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur.Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız DenetimStandartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüşbildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuçolarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

***Şartlı Sonucun Dayanağı***

Beşinci Bölüm 2.8.C numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2.450.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 2.450.000 bin TL daha az, özkaynaklar 2.450.000 bin TL daha fazla olacaktı.

***Şartlı Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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.

***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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Kasım 2024

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi,

B Blok, No:10 Ümraniye/İSTANBUL

Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 800 55 55 – 0216 800 55 56

Banka’nın İnternet Sayfası Adresi : www.vakifkatilim.com.tr

İrtibat için Elektronik Posta Adresi : FinansalRaporlamaBolumBaskanligi@vakifkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Eylül 2024 tarihi itibariyla dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

* ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* SINIRLI DENETİM RAPORU
* ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

**Bağlı Ortaklıklar**

* Vakıf Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
* Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | |
| **İbrahim ŞENEL** | | **Mustafa ERDOĞMUŞ** | | **Mehmet Ali AKBEN** | |
| Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Üyesi | | Yönetim Kurulu Üyesi  Denetim Komitesi Başkanı | | Yönetim Kurulu Üyesi  Genel Müdür | |
| **Ahmet OCAK** | | **Bayram DUMAN** | |
| Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | | Finansal Raporlama Bölüm Başkanı | |

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

Ad-Soyad / Unvan : Mehmet Akif TOPALOĞLU / Yönetmen

Telefon No : 0216 800 38 73

Faks No : 0216 800 55 56

**İçindekiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Birinci Bölüm** | |  |
| **Genel Bilgiler** | |  |
| I. | Ana Ortaklık Banka’nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka’nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar | 1 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 2 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller | 2 |
|  |  |  |
|  | |  |
| **İkinci Bölüm** | |  |
| **Konsolide Finansal Tablolar** | |  |
| I. | Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 3 |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu | 5 |
| III. | Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu | 6 |
| IV. | Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 7 |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu | 8 |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu | 9 |
|  | |  |
| **Üçüncü Bölüm** | |  |
| **Muhasebe Politikaları** | |  |
| I. | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 11 |
| III. | Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar | 12 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar | 12 |
| V. | Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar | 13 |
| VI. | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 13 |
| VIII. | Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar | 15 |
| IX. | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 17 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 18 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 19 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 19 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 20 |
| XVI | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XVII. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar | 23 |
| XX. | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar | 23 |
| XXI. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar | 23 |
| XXII. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar | 23 |
| XXIII. | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar | 23 |
| XXIV. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar | 23 |
|  | |  |
| **Dördüncü Bölüm** | |  |
| **Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler** | |  |
| I. | Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar | 24 |
| II. | Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | 27 |
| III. | Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar | 29 |
| IV. | Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar | 29 |
| V. | Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 37 |
| VI. | Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar | 37 |
| VII. | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar | 38 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beşinci Bölüm** | |  |
| **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar** | |  |
| I. | Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 39 |
| II. | Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 53 |
| III. | Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 62 |
| IV. | Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 64 |
| V. | Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar | 69 |
| VI. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 70 |
| **Altıncı Bölüm** | |  |
| **Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar** | |  |
| 1. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | | 71 |
| 1. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | | 71 |
|  | |  |
| **Yedinci Bölüm** | |  |
| **Ara Dönem Faaliyet Raporu** | |  |
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini  İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu | 72 |

**Birinci bölüm**

**Genel bilgiler**

**I. Ana Ortaklık Banka’nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi:**

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı izniyle kurulmuş olup 25 Haziran 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Ödenmiş sermayesi 18.000.000 TL’dir. Genel Müdürlüğü İstanbul’da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 204 şubesi (31 Aralık 2023: 191) ve 3.023 (31 Aralık 2023: 2.830) personeli ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

**II. Ana Ortaklık Banka’nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama:**

2024 yılında, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde tamamı iç kaynaklardan karşılanmak sureti ile 3.365.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi 18.000.000 TL olmuştur.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesinin hissedarlara dağılımı:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hissedarların Adı** | **30 Eylül 2024** | | | **31 Aralık 2023** | | |
| **Ödenmiş Sermaye** | **Pay %** | **Ödenmiş Sermaye** | | **Pay %** |
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar | 17.820.000 | 99,00 | 14.488.650 | | 99,00 |
| Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazit) Vakfı | 45,000 | 0,25 | 36.588 | | 0,25 |
| Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı | 45,000 | 0,25 | 36.588 | | 0,25 |
| Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı | 45,000 | 0,25 | 36.588 | | 0,25 |
| Murad Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı | 45,000 | 0,25 | 36.588 | | 0,25 |
| **Toplam** | **18.000.000** | **100,00** | **14.635.000** | | **100,00** |

**III. Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka’da Sahip Oldukları Paylara Ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adı ve Soyadı** | **Görevi ve Sorumluluk Alanları** | **Öğrenim Durumu** | **Pay (%)** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | İbrahim ŞENEL | Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | - |
|  | Mehmet Ali AKBEN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Y.Lisans | - |
|  | Sinan AKSU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans | - |
|  | İlhan ALBAYRAK | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | - |
| Servet BAYINDIR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
| Öztürk ORAN | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
| Denetim Komitesi Üyeleri | Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | - |
| İbrahim ŞENEL | Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | - |
| Genel Müdür Yardımcıları (\*) | Ahmet OCAK | Mali İşler Bölüm Başkanlığı, Bütçe ve Mali Kontrol Bölüm  Başkanlığı, Finansal Raporlama Bölüm Başkanlığı, Satın  Alma ve İdari İşler Bölüm Başkanlığı, İnşaat ve Emlak  Bölüm Başkanlığı | Y. Lisans | - |
| Hüseyin TUNÇ(\*\*) | Kurumsal ve Ticari Satış Bölüm Başkanlığı, KOBİ ve  Perakende Satış Bölüm Başkanlığı, Şube Ağı ve  Performans Yönetim Bölüm Başkanlığı | Lisans | - |
|  | Sabri ULUS | Hazine Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanlığı, Aktif Pasif  Yönetimi Bölüm Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık Bölüm  Başkanlığı, Strateji Bölüm Başkanlığı | Lisans | - |
|  | Bülent TABAN | Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Bölüm Başkanlığı, KOBİ  Kredi Tahsis Bölüm Başkanlığı, Perakende Kredi Tahsis  Bölüm Başkanlığı, Mali Tahlil ve İstihbarat Bölüm  Başkanlığı, Kredi Risk Analitiği Bölüm Başkanlığı, Proje  Finansman Bölüm Başkanlığı | Y.Lisans | - |

(\*) Muhlis Yazgan Operasyon İş Ailesi Direktörü, Ersin Çatalbaş İnsan Kaynakları İş Ailesi Direktörü, Mehmet Bütün Bilgi Teknolojileri İş Ailesi Direktörü ve Mehmet Fatih

Yorulmaz Pazarlama İş Ailesi Direktörü olarak görev yapmaktadır.

(\*\*)15 Ekim 2024 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

**Birinci Bölüm (devamı):**

**Genel Bilgiler (devamı):**

**IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın 18.000.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 tam TL olan 1.800.000.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 17.820.000 TL tutarı nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad / Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** | |
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar | 17.820.000 | 99,00 | 17.820.000 | | - |

**V. Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi:**

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak ‘’özel cari hesaplar’’, ‘kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları’’, “yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları” adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir aya kadar vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları bir aydan kısa vadeli de açılabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Ana Ortaklık Banka, önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulabilecektir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilecek ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmayacaktır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilecektir.

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, sigorta acentelikleri, yurt dışı para transferi acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, üye işyeri (POS) hizmetleri, kredi kartı ve debit kart hizmetleri, para gönderim hizmeti ve fatura tahsilat hizmetleri, portföy aracılığı hizmeti, sınırlı saklama hizmeti, emir iletimine aracılık hizmeti ve işlem aracılığı hizmeti, Türkiye Noterler Birliği ile araç satış işlemleri için güvenli ödeme hizmeti sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi fon kullandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yapabileceği işlemler yukarıda yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın T.C. Ticaret Bakanlığı’nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:**

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin finansal tablolarını tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir.

**VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:**

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

**İkinci Bölüm**

**Konsolide Finansal Tablolar**

|  |  |
| --- | --- |
| I. | Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu |
| III. | Konsolide Kar veya Zarar Tablosu |
| IV. | Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
|  |  | **Dipnot** | **CARİ DÖNEM** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM** | | |
| **VARLIKLAR** | | **(Beşinci** | **(30/09/2024)** | | | **(31/12/2023)** | | |
|  |  | **Bölüm-I)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **51.887.256** | **87.386.361** | **139.273.617** | **36.387.054** | **69.018.277** | **105.405.331** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **36.619.163** | **66.704.111** | **103.323.274** | **14.228.579** | **46.819.767** | **61.048.346** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 36.501.489 | 58.610.289 | 95.111.778 | 14.162.103 | 41.001.892 | 55.163.995 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(3)** | 53.996 | 8.117.993 | 8.171.989 | 72.955 | 5.835.701 | 5.908.656 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | 79.829 | - | 79.829 | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 16.151 | 24.171 | 40.322 | 6.479 | 17.826 | 24.305 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** |  | **4.111.982** | **5.192.873** | **9.304.855** | **7.881.081** | **9.919.780** | **17.800.861** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 11.527 | 5.192.873 | 5.204.400 | 6.614 | 9.919.780 | 9.926.394 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 4.100.455 | - | 4.100.455 | 7.874.467 | - | 7.874.467 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **11.075.752** | **13.232.872** | **24.308.624** | **13.917.853** | **11.986.411** | **25.904.264** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 10.393.373 | 11.231.773 | 21.625.146 | 13.469.416 | 11.418.270 | 24.887.686 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 13.556 | 4.868 | 18.424 | 13.556 | 2.890 | 16.446 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 668.823 | 1.996.231 | 2.665.054 | 434.881 | 565.251 | 1.000.132 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** |  | **80.359** | **2.256.505** | **2.336.864** | **359.541** | **292.319** | **651.860** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | **(2)** | 80.359 | 2.256.505 | 2.336.864 | 359.541 | 292.319 | 651.860 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | **(11)** | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **159.537.557** | **85.073.113** | **244.610.670** | **142.230.329** | **60.932.131** | **203.162.460** |
| **2.1** | **Krediler** | **(5)** | **126.619.389** | **80.780.034** | **207.399.423** | **122.311.614** | **57.439.413** | **179.751.027** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(10)** | **9.983.655** | **4.719.516** | **14.703.171** | **10.084.591** | **1.328.650** | **11.413.241** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(6)** | **25.428.634** | **768.010** | **26.196.644** | **11.677.718** | **3.211.463** | **14.889.181** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 25.428.634 | 768.010 | 26.196.644 | 11.677.718 | 3.211.463 | 14.889.181 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **2.494.121** | **1.194.447** | **3.688.568** | **1.843.594** | **1.047.395** | **2.890.989** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **201.680** | **-** | **201.680** | **196.303** | **-** | **196.303** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 201.680 | - | 201.680 | 196.303 | - | 196.303 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** |  | **67.500** | **-** | **67.500** | **22.500** | **-** | **22.500** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(7)** | **67.500** | **-** | **67.500** | **22.500** | **-** | **22.500** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 67.500 | - | 67.500 | 22.500 | - | 22.500 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **4.041.152** | **-** | **4.041.152** | **3.607.963** | **-** | **3.607.963** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **266.076** | **-** | **266.076** | **168.544** | **-** | **168.544** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 266.076 | - | 266.076 | 168.544 | - | 168.544 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **1.835.467** | **-** | **1.835.467** | **1.415.806** | **-** | **1.415.806** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **1.160.224** | **149.865** | **1.310.089** | **1.019.293** | **125.065** | **1.144.358** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **218.996.912** | **172.609.339** | **391.606.251** | **185.047.792** | **130.075.473** | **315.123.265** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | |  | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | | |
| **Dipnot (Beşinci** | **CARİ DÖNEM**  **(30/09/2024)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2023)** | | | |
| **Bölüm-II)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **146.997.508** | **151.732.879** | **298.730.387** | **147.105.287** | **107.084.212** | **254.189.499** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **2.892.809** | **15.943.346** | **18.836.155** | **862.224** | **11.096.050** | **11.958.274** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **21.927.026** | **-** | **21.927.026** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **4.643.622** | **-** | **4.643.622** | **6.191.201** | **-** | **6.191.201** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **280.566** | **878.429** | **1.158.995** | **6.971** | **443.217** | **450.188** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | **(2)** | 280.566 | 878.429 | 1.158.995 | 6.971 | 443.217 | 450.188 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | **(7)** | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(6)** | **697.939** | **-** | **697.939** | **509.030** | **-** | **509.030** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(8)** | **4.163.434** | **755.950** | **4.919.384** | **3.462.802** | **536.176** | **3.998.978** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 704.424 | - | 704.424 | 524.827 | - | 524.827 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 3.459.010 | 755.950 | 4.214.960 | 2.937.975 | 536.176 | 3.474.151 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(9)** | **1.250.324** | **-** | **1.250.324** | **1.358.640** | **-** | **1.358.640** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.206.968** | **3.206.968** |
| 12.1 | Krediler |  | - | - | - | - | 3.206.968 | 3.206.968 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5)** | **4.018.052** | **1.448.705** | **5.466.757** | **2.252.624** | **1.797.672** | **4.050.296** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(12)** | **33.691.818** | **283.844** | **33.975.662** | **29.227.244** | **(17.053)** | **29.210.191** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 18.000.000 | - | 18.000.000 | 14.635.000 | - | 14.635.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 11.505 | - | 11.505 | 432.033 | - | 432.033 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 11.505 | - | 11.505 | 432.033 | - | 432.033 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (42.103) | - | (42.103) | (42.103) | - | (42.103) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (453.746) | 283.844 | (169.902) | 652.602 | (17.053) | 635.549 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 9.772.956 | - | 9.772.956 | 5.464.083 | - | 5.464.083 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 1.545.702 | - | 1.545.702 | 738.398 | - | 738.398 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 5.637.428 | - | 5.637.428 | 3.436.421 | - | 3.436.421 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | 2.589.826 | - | 2.589.826 | 1.289.264 | - | 1.289.264 |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 6.403.206 | - | 6.403.206 | 8.085.629 | - | 8.085.629 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | 12.284 | - | 12.284 | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 6.390.922 | - | 6.390.922 | 8.085.629 | - | 8.085.629 |
| 14.7 | Azınlık Payları |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **220.563.098** | **171.043.153** | **391.606.251** | **190.976.023** | **124.147.242** | **315.123.265** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **BİN TÜRK LİRASI** | | | **BİN TÜRK LİRASI** | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(30/09/2024)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2023)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1)** | **86.155.507** | **222.147.818** | **308.303.325** | **68.745.861** | **115.551.914** | **184.297.775** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** |  | **59.316.634** | **38.513.394** | **97.830.028** | **43.123.398** | **26.109.297** | **69.232.695** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 58.971.235 | 28.231.328 | 87.202.563 | 42.590.989 | 16.986.123 | 59.577.112 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 542.421 | 6.373 | 548.794 | 777.111 | 2.723 | 779.834 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | 4.986.130 | 4.986.130 | 250 | 3.109.369 | 3.109.619 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 58.428.814 | 23.238.825 | 81.667.639 | 41.813.628 | 13.874.031 | 55.687.659 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 344.938 | 214.687 | 559.625 | 531.948 | 190.542 | 722.490 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | 344.938 | 214.687 | 559.625 | 531.948 | 190.542 | 722.490 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 102 | 9.926.118 | 9.926.220 | 102 | 8.764.178 | 8.764.280 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 102 | 9.926.118 | 9.926.220 | 102 | 8.764.178 | 8.764.280 |
| 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 |  | 359 | 141.261 | 141.620 | 359 | 168.454 | 168.813 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **9.497.697** | **42.352.066** | **51.849.763** | **19.267.852** | **15.161.130** | **34.428.982** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 9.497.697 | 42.352.066 | 51.849.763 | 19.267.852 | 15.161.130 | 34.428.982 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 1.890.904 | 42.352.066 | 44.242.970 | 475.596 | 15.161.130 | 15.636.726 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 3.180.394 | - | 3.180.394 | 16.279.028 | - | 16.279.028 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 1.507.059 | - | 1.507.059 | 1.010.699 | - | 1.010.699 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 12.781 | - | 12.781 | 12.781 | - | 12.781 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 2.863.695 | - | 2.863.695 | 1.489.748 | - | 1.489.748 |
| 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 |  | 42.864 | - | 42.864 | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **17.341.176** | **141.282.358** | **158.623.534** | **6.354.611** | **74.281.487** | **80.636.098** |
| 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 |  | 17.341.176 | 141.282.358 | 158.623.534 | 6.354.611 | 74.281.487 | 80.636.098 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 17.341.176 | 105.733.188 | 123.074.364 | 6.354.611 | 60.842.260 | 67.196.871 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 8.464.657 | 44.590.765 | 53.055.422 | 6.315.971 | 25.546.178 | 31.862.149 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 8.876.519 | 61.142.423 | 70.018.942 | 38.640 | 35.296.082 | 35.334.722 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | 35.549.170 | 35.549.170 | - | 13.439.227 | 13.439.227 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | **-** | - | - | **-** |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **3.182.603.328** | **120.322.175** | **3.302.925.503** | **2.046.898.044** | **94.392.114** | **2.141.290.158** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **47.546.056** | **23.436.318** | **70.982.374** | **47.214.086** | **25.647.283** | **72.861.369** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 5.298.933 | 1.085.284 | 6.384.217 | 8.590.984 | 141.976 | 8.732.960 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 25.025.901 | 507.733 | 25.533.634 | 18.747.859 | 276.590 | 19.024.449 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 1.044.663 | 218.164 | 1.262.827 | 768.975 | 98.031 | 867.006 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 16.176.559 | 21.625.137 | 37.801.696 | 19.106.268 | 25.130.686 | 44.236.954 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **3.135.057.272** | **96.885.857** | **3.231.943.129** | **1.999.683.958** | **68.744.831** | **2.068.428.789** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 5.221.265 | 1.580.582 | 6.801.847 | 4.939.695 | - | 4.939.695 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 954.730.423 | 7.920.939 | 962.651.362 | 586.484.766 | 3.038.175 | 589.522.941 |
| 5.3. | Emtia |  | 39.240.664 | 7.170.528 | 46.411.192 | 24.264.344 | 5.777.970 | 30.042.314 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 374.283.975 | - | 374.283.975 | 226.514.851 | - | 226.514.851 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 1.761.580.065 | 80.213.808 | 1.841.793.873 | 1.157.479.422 | 59.928.686 | 1.217.408.108 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 880 | - | 880 | 880 | - | 880 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | **-** | **-** | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **3.268.758.835** | **342.469.993** | **3.611.228.828** | **2.115.643.905** | **209.944.028** | **2.325.587.933** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm-IV)** | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK**  **LİRASI** |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-30/09/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-30/09/2023)** | **CARİ DÖNEM**  **(01/07/2024-30/09/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/07/2023-30/092023)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **55.667.721** | **20.082.021** | **21.862.696** | **7.591.650** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 42.078.513 | 14.544.456 | 15.950.691 | 5.307.472 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 247.675 | - | 157.787 | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 2.753.886 | 375.718 | 1.726.634 | 189.814 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | 5.262 | - | 5.262 | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 7.263.448 | 4.236.049 | 2.784.463 | 1.584.221 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 251.552 | 87.570 | 122.499 | 22.270 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 3.533.840 | 3.266.270 | 1.206.771 | 1.249.917 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 3.478.056 | 882.209 | 1.455.193 | 312.034 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 3.110.123 | 880.148 | 1.114.894 | 490.679 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 208.814 | 45.650 | 122.965 | 19.464 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **44.842.784** | **11.752.850** | **18.226.080** | **5.223.870** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 39.947.973 | 9.925.772 | 15.408.536 | 4.623.215 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 1.473.753 | 728.372 | 452.888 | 246.303 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 1.892.651 | 283.139 | 1.774.880 | 46.057 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | 1.424.868 | 644.579 | 549.933 | 219.487 |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 91.233 | 50.886 | 34.955 | 19.893 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | 12.306 | 120.102 | 4.888 | 68.915 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **10.824.937** | **8.329.171** | **3.636.616** | **2.367.780** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **359.840** | **1.845.138** | **265.602** | **1.308.890** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 2.320.083 | 2.308.254 | 838.425 | 1.476.894 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 454.453 | 239.491 | 167.852 | 96.050 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 1.865.630 | 2.068.763 | 670.573 | 1.380.844 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 1.960.243 | 463.116 | 572.823 | 168.004 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 68 | 26 | 24 | 12 |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | 1.960.175 | 463.090 | 572.799 | 167.992 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **1.428** | **714** | **1.428** | **714** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **4.620.599** | **3.634.582** | **1.423.574** | **1.120.039** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 1.884.500 | 738.424 | 329.130 | 315.573 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | 9.050.499 | 2.436.208 | 3.448.461 | 3.398.101 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | (6.314.400) | 459.950 | (2.354.017) | (2.593.635) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **2.307.733** | **829.494** | **499.862** | **205.406** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **18.114.537** | **14.639.099** | **5.827.082** | **5.002.829** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **1.730.198** | **1.131.187** | **768.618** | **385.101** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **1.849.588** | **1.004.600** | **446.141** | **168.834** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **3.970.476** | **1.734.914** | **1.309.012** | **655.787** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **2.865.189** | **2.362.998** | **953.827** | **517.627** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **7.699.086** | **8.405.400** | **2.349.484** | **3.275.480** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** | - | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** |  | **-** | **-** | - | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** | - | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(8)** | **7.699.086** | **8.405.400** | **2.349.484** | **3.275.480** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **1.308.164** | **2.312.734** | **386.647** | **1.005.155** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 1.364.828 | 2.315.812 | 279.448 | 1.199.452 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 281.336 | 376.797 | 159.339 | (49.947) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 338.000 | 379.875 | 52.140 | 144.350 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **6.390.922** | **6.092.666** | **1.962.837** | **2.270.325** |
| **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)** | **(11)** | **6.390.922** | **6.092.666** | **1.962.837** | **2.270.325** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı |  | 6.390.922 | 6.092.666 | 1.962.837 | 2.270.325 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - | - | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) |  | 0,00405 | 0,00458 | 0,00109 | 0,00156 |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-**  **30/09/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-**  **30/09/2023)** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **6.390.922** | **6.092.666** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(805.451)** | **(1.614.144)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **2.568** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | 2.568 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(805.451)** | **(1.616.712)** |
| 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 | (1.168.448) | (2.078.321) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 362.997 | 461.609 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **5.585.471** | **4.478.522** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER)** | |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  | |  |
|  | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-30/09/2024)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam Özkaynak** | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **14.635.000** | **-** | **-** | **432.033** | **-** | **(42.103)** | **-** | **-** | **635.549** | **-** | **5.464.083** | **8.085.629** | **-** | **29.210.191** | **-** | **29.210.191** | |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **14.635.000** | **-** | **-** | **432.033** | **-** | **(42.103)** | **-** | **-** | **635.549** | **-** | **5.464.083** | **8.085.629** | **-** | **29.210.191** | **-** | **29.210.191** | |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(805.451)** | **-** | **-** | **-** | **6.390.922** | **5.585.471** | **-** | **5.585.471** | |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **3.365.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(3.365.000)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **(420.528)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.673.873** | **(8.073.345)** | **-** | **(820.000)** | **-** | **(820.000)** | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (820.000) | **-** | (820.000) | - | (820.000) | |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.253.345 | (7.253.345) | **-** | - | - | - | |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | (420.528) | - | - | - | - | - | - | 420.528 | - | **-** | - | - | - | |
|  |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **18.000.000** | **-** | **-** | **11.505** | **-** | **(42.103)** | **-** | **-** | **(169.902)** | **-** | **9.772.956** | **12.284** | **6.390.922** | **33.975.662** | **-** | **33.975.662** | |

**ÖNCEKİ DÖNEM**

**(01/01/2023-30/09/2023)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **9.635.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(38.517)** | **-** | **-** | **2.473.479** | **-** | **2.098.558** | **-** | **4.737.019** | **18.917.043** | **-** | **18.917.043** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **9.635.000** | **-** | **-** | **11.504** | **-** | **(38.517)** | **-** | **-** | **2.473.479** | **-** | **2.098.558** | **-** | **4.737.019** | **18.917.043** | **-** | **18.917.043** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.568** | **-** | **-** | **(1.616.712)** | **-** | **-** | **-** | **6.092.666** | **4.478.522** | **-** | **4.478.522** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **5.000.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.000.000** | **-** | **5.000.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **420.529** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.365.370** | **(3.785.800)** | **-** | **99** | **-** | **99** |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.737.019** | **(4.737.019)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.737.019 | (4.737.019) | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **14.635.000** | **-** | **-** | **432.033** | **-** | **(35.949)** | **-** | **-** | **856.767** | **-** | **5.463.928** | **951.219** | **6.092.666** | **28.395.664** | **-** | **28.395.664** |

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 finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | **BİN TÜRK LİRASI** |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2024-**  **30/09/2024)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2023-**  **30/09/2023)** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **25.291.746** | **6.934.597** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | 46.131.106 | 18.738.244 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | (38.321.660) | (4.294.405) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 1.428 | 714 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 2.320.083 | 2.308.254 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 17.037 | 32.474 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 233.364 | 96.753 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (3.970.476) | (1.734.914) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (1.524.229) | (2.162.668) |
| 1.1.9 | Diğer | 20.405.093 | (6.049.855) |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **7.707.309** | **1.000.071** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | 4.677.833 | (2.776.883) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (16.234.284) | (9.947.696) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (12.057.839) | (25.266.356) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (3.398.171) | (806.567) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 8.424.423 | (378.394) |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 355.800 | 48.288.189 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 28.108.230 | (7.145.396) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (2.168.683) | (966.826) |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **32.999.055** | **7.934.668** |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(8.615.811)** | **(2.809.526)** |
|  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | (45.000) | (22.500) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (535.372) | (347.383) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | 1.984 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (8.437.612) | (4.468.415) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 10.551.565 | 3.938.512 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (12.763.428) | (1.839.000) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 2.711.568 | - |
| 2.9 | Diğer | (97.532) | (72.724) |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(901.279)** | **9.327.168**  18.641.784  (14.227.164)  5.000.000  -  (87.452)  - |
|  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 17.107.319 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (17.025.738) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | (820.000) |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (162.860) |
| 3.6 | Diğer | - |
|  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **3.672.408** | **2.732.053** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **27.154.373** | **17.184.363** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **32.954.337** | **10.096.678** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **60.108.710** | **27.281.041** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

**Üçüncü Bölüm**

**Muhasebe Politikaları**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar:

* 1. Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe Uygun Olarak Hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”)’na uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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. 11 Ocak 2024 tarihli BDDK Kurul kararı ile; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

* 1. **Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen Muhasebe Politikaları ve Kullanılan Değerleme Esasları:**

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.

Yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

1. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı):
2. **Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanmasında İzlenen Muhasebe Politikaları ve Kullanılan Değerleme Esasları (devamı):**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1. **Karşılaştırmalı Bilgiler ve Sınıflamalar:**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar:**

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak “özel cari hesaplar”, “katılma hesapları” ve “katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları” olarak toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlenirler.

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

Aktif ve yükümlülük hesaplarında izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul ağırlıklı ortalama fiyatından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilir ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Grup’un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ile Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı Ortaklığın Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2017 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Etkin Ortaklık Oranı (%)** | **Doğrudan ve Dolaylı  Ortaklık Oranı (%)** |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira sertifikası ihracı | 100 | 100 |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira sertifikası ihracı | 100 | 100 |

**Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi:**

Grup’un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Grup’un türev işlemleri vadeli döviz alım satım, vadeli kıymetli maden alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı):

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar”, hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Grup’un türev işlemleri finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**V. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar:**

*Kar Payı Gelirleri*

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

*Kar Payı Giderleri*

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

**VI.** **Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar payı oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise ‘’Kazanılmamış Gelirler’’ hesabına kaydedilerek bilançoda ‘’Diğer Yükümlülükler’ içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “ Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde gösterilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:**

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**VII. Finansal Varlıklara ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Grup değişiklik gerçekleştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; “Türev Finansal Varlıklar’’ ile “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki ana başlık altında toplanmıştır. Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

**İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**VII. Finansal Varlıklara Ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler (devamı)**

Ana Ortaklık Banka’nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları BDDK’nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan “emek-sermaye ortaklığı” (mudarebe) veya “kâr-zarar ortaklığı” (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı” veya “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı” standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar:**

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***Aşama 1:***

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönem içerisinde temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

***Aşama 2:***

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kredi riskinde önemli artış beklenen zarar karşılığı raporlama tarihi itibarıyla finansal varlığın ömrü boyunca kredi risklerinin temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

***Aşama 3:***

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Grup, 90 günün üzerinde gecikme olması kriterini dikkate almaktadır.

**Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması**

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, geçmiş olaylar ve mevcut şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Ana Ortaklık Banka, modelleme için tarihsel verinin yetersiz olmasından dolayı bu risk parametrelerinin tahminlenmesinde içsel model geliştirememiştir. Karşılılık hesaplamalarında, TO parametresi olarak makul bir yaklaşımla donuk alacakların brüt kredilere oranı dikkate alınmaktadır. Hesaplamada dikkate alınan teminatlar karşılık hesaplamasında “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ‘te belirtilen teminatların özel karşılık hesaplamasında dikkate alınma oranları nispetinde dikkate alınmıştır. THK parametresi için ise makul bir yaklaşımla BDDK tarafından yayınlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’deki Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu şekilde %45 oranını kullanmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığıdır. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise kredinin kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kayıptır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı Basel Kriterlerinde yer alan %45 olarak belirlenmiş olup finansal aracın kanuni takibe intikal ettiği tarihte Temerrüt Halinde Kayıp Oranı (THK) %45’ten başlamak sureti ile 24 aylık süre sonunda %100’üne karşılık ayrılacak şekilde dikkate alınmaktadır.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt tutarı, borçlunun temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutarın hesaplanması alacağın türü (nakdi, gayrinakdi vb.) ve alacağın dâhil olduğu sınıfa bağlı olarak değişiklik gösterir.

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması**

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Grup’un kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Kredi Riskinde Önemli Artış**

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

1. Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
2. Grup’un yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
3. Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar,
4. Gecikme günü 3 günden fazla olması, Grup tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması veya karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az ikisinin gerçekleşmesi,

V. Gecikme günü 15 günden fazla olması, Grup tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması, memzuç sorgusunda Grup tarafından belirlenen tutarın üzerinde tahakkuk, tazmin veya yapılandırma bulunması, e-haciz veya icra takibinin olması, karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az üçünün gerçekleşmesi.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup’un 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 yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Grup’un bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan” veya “İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar yükümlülükte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar:

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

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

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri ile dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| **Amortismana Tabi Varlık** | **Faydalı Ömür** |
| Büro Makineleri | 3 - 10 yıl |
| Kasalar | 50 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 4 - 5 yıl |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler) | 10 ay - 5 yıl |
| Diğer Menkuller | 2 - 25 yıl |
| Mobilya Mefruşat | 3 - 10 yıl |
| Kiralanan Varlıklar | 1 - 25 yıl |
| Gayrimenkuller | 50 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

**XIV.** Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**:**

*Kiracı Olarak Yapılan İşlemler*

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup’un aktifinde varlık, yükümlülüğünde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**XIV.** Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**:**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

*Kiraya veren olarak yapılan işlemler*

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçmiş olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup’un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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 Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:**

1. *Tanımlanmış Fayda Planları:*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 itibarıyla aktüeryal kayıp 42.103 TL’dir (31 Aralık 2023: 42.103 TL aktüeryal kayıp).

ii) *Tanımlanmış Katkı Planları*:

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup’un ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, Ana Ortaklık Banka’nın yıllık net dönem karından yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi) için karşılık ayırmaktadır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:**

**Cari Vergi:**

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21 inci maddesiyle;Bankalar, kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 olarak uygulanmıştır.

Grup’un aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31639 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Kanunla 4. geçici vergilendirme dönemi, 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere kaldırılmıştır.

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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir.

**Ertelenmiş Vergiler:**

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21 inci maddesiyle; Bankalar**,** 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamaktadır. 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemleri için kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacağı için 2023 yılı ve sonrası yıllarda sonuçlanması ön görülen hesaplamalara konu kalemler için %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

**Üçüncü Bölüm (devamı):**

**Muhasebe Politikaları (devamı):**

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Ertelenmiş Vergiler (devamı):**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, borçlanma ve varlık kiralama şirketi aracılığıyla ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “İhraç Edilen Menkul Kıymetler” içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

**XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XXI.** **Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

**XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla Ocak-Eylül 2024 döneminde Ar-Ge çalışanları için 27.442 TL Gelir Vergisi, 904 TL Damga Vergisi, 4.012 TL SGK Primi İşveren Payı olmak üzere toplamda 32.357 TL Ar-Ge teşviklerinden yararlanılmıştır.

**XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:**

Faaliyet alanı Grup’un hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VI no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Dördüncü Bölüm**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

1. **Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 34.441.540 TL (31 Aralık 2023: 32.274.413 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %17,41’dir. (31 Aralık 2023: %18,35).

**a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2024** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2023** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 18.000.000 | 14.635.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 9.772.956 | 5.464.083 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 127.422 | 1.067.582 |
| Kâr | 6.403.206 | 8.085.629 |
| Net Dönem Kârı | 6.390.922 | 8.085.629 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 12.284 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **34.303.584** | **29.252.294** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **875.749** | **446.853** |
| 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 | 327.922 | 42.103 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 290.491 | 244.173 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 257.336 | 160.577 |
| 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’nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **875.749** | **446.853** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **33.427.835** | **28.805.441** |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Tutar** | **Tutar** |
| **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 | - | 2.542.343 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** | **2.542.343** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş 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 indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **2.542.343** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **33.427.835** | **31.347.784** |
| **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) | 1.014.274 | 929.647 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.014.274** | **929.647** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.014.274** | **929.647** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamı)** | **34.442.109** | **32.277.431** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | **569** | **3.018** |
| 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 | 569 | 3.018 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve  Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,  bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca  çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve  ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Tutar** | **Tutar** |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 34.441.540 | 32.274.413 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 200.961.440 | 175.933.550 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,91 | 16,37 |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,91 | 17,82 |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,41 | 18,35 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,50 | 2,50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9,41 | 10,34 |
| **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 | 2.389.295 | 1.874.926 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | **-** | **-** |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 1.014.274 | 929.647 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.014.274 | 929.647 |
| 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 | **-** | **-** |

BDDK’nin 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararı uyarınca finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar TCMB tarafından 26 Haziran 2023 saat 15.30’da ilan edilen döviz alış kurunun kullanılabilmesine; ayrıca 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararla, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farkların negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceği imkânı sağlanmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânları kullanmıştır.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**b) Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler:**

24 Nisan 2019 başlangıç tarihli Türkiye Varlık Fonu ihracı TRT240424F22 ISIN kodlu 100.000.000 Euro nominal değerli sermaye benzeri borçlanma aracının geri ödemesi opsiyon tarihinde (24 Nisan 2024) gerçekleştirilmiştir.

1. **Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

a) Piyasa riski kapsamında kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini minimal seviyede tutmaya dikkat etmektedir. Kur riski, riske maruz değer hesaplamaları ile günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/özkaynak rasyosu periyodik olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan piyasa riskine esas tutar standart metotla aylık olarak hesaplanmaktadır.

b) Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c) Kredi kullandırımlarında kur uyumsuzluğuna mahal vermeden TL kaynakların TL, yabancı para cinsinden kaynakların da ilgili para cinsinden kullandırımına özen gösterilmektedir. Piyasalarda oluşabilecek belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle stratejik amaçlı oluşabilecek döviz pozisyon limiti sınırlandırılmakta ve takip edilmektedir.

ç) Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| 30 Eylül 2024 - Bilanço Değerleme Kuru | 34,1210 | 38,1714 |
| 27 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla | 34,0900 | 38,0180 |
| 26 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla | 34,0982 | 38,0092 |
| 25 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla | 34,0894 | 38,1426 |
| 24 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla | 34,0815 | 37,9305 |
| 23 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla | 34,0627 | 37,8615 |
|  |  |  |

d) Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 33,9659 TL (Aralık 2023: 29,0552 TL) ve 1 Euro için 37,7410 TL (Aralık 2023: 31,7410 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**Kur Riskine Duyarlılık:**

Ana Ortaklık Banka’nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları, Euro ve Diğer’dir.

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka’nın ABD Doları, Euro ve diğer para birimi kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları, Euro ve diğer para birimlerinin TL karşısında %10’luk değer artışının kar/zararda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % değişim** | **Kar / zarar**  **üzerindeki etki (\*)** | | **Özkaynak**  **üzerindeki etki (\*)** | |
|  |  | **30 Eylül**  **2024** | **31 Aralık 2023** | **30 Eylül**  **2024** | **31 Aralık**  **2023** |
|  |  |  |  |  |  |
| ABD Doları | %10 | 233.523 | 39.515 | (28.384) | 993 |
| Euro | %10 | 90.515 | (4.666) | - | 694 |
| Diğer | %10 | 8.829 | 14.516 | - | 18 |

(\*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10’luk değer azalışının yaratacağı etki yukarıdaki tutarlarda ters yönde olacaktır.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **USD** | **Diğer YP** | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (\*\*\*\*) | 24.062.912 | 21.112.550 | 13.411.560 | 58.587.022 |
| Bankalar (\*\*\*\*) | 482.628 | 760.143 | 6.874.318 | 8.117.089 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(\*\*\*) | - | 1.540.865 | 3.652.008 | 5.192.873 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.868 | 13.228.004 | - | 13.232.872 |
| Türev Finansal Varlıklar | 626.894 | 1.626.642 | 2.969 | 2.256.505 |
| Krediler (\*) | 36.326.664 | 47.931.337 | 91.488 | 84.349.489 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(\*\*\*\*) | 763.928 | - | - | 763.928 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |  |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 103.604 | 46.260 | 1 | 149.865 |
| **Toplam Varlıklar** | **62.371.498** | **86.245.801** | **24.032.344** | **172.649.643** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan  Toplanan Fonlar | 179.409 | 1.218.531 | 10.184.182 | 11.582.122 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 30.838.174 | 75.518.935 | 33.793.648 | 140.150.757 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 813 | 850.179 | 27.437 | 878.429 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.056.609 | 14.034.297 | 852.440 | 15.943.346 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | 425.410 | 553.804 | 469.491 | 1.448.705 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **32.500.415** | **92.175.746** | **45.327.198** | **170.003.359** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **29.871.083** | **(5.929.945)** | **(21.294.854)** | **2.646.284** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(28.965.937)** | **8.265.179** | **21.383.142** | **682.384** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*) | 13.314.113 | 45.511.255 | 33.333.036 | 92.158.404 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*) | 42.280.050 | 37.246.076 | 11.949.894 | 91.476.020 |
| Gayrinakdi Krediler | 17.579.692 | 19.970.483 | 963.219 | 38.513.394 |
|  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 49.710.810 | 60.909.148 | 19.545.293 | 130.165.251 |
| Toplam Yükümlülükler | 27.551.369 | 70.254.429 | 25.822.321 | 123.628.119 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **22.159.441** | **(9.345.281)** | **(6.277.028)** | **6.537.132** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(22.206.102)** | **9.740.433** | **6.422.192** | **(6.043.477)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*) | 4.658.011 | 21.967.449 | 15.074.110 | 41.699.570 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*) | 26.864.113 | 12.227.016 | 8.651.918 | 47.743.047 |
| Gayrinakdi Krediler | 11.641.103 | 13.931.309 | 536.885 | 26.109.297 |

(\*) 4.719.516 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları (31 Aralık 2023: 1.328.650 TL) ve bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 73.512 TL tutarındaki dövize endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi (31 Aralık 2023: 120.784 TL) dâhil edilmiştir. 801.385 TL tutarındaki karşılık bakiyesi düşülmüştür ve 422.188 TL tutarındaki yabancı para takip bakiyesi dahil edilmemiştir.

(\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 20.915.006 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2023: 7.764.506 TL). (21.437.060 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2023: 7.396.624 TL).

(\*\*\*) Karşılıklar 755.950 TL (31 Aralık 2023: 536.176 TL) ile özkaynaklar 283.844 TL (31 Aralık 2023: (17.053) TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(\*\*\*\*) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası için 23.267 TL, Bankalar için 904 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar için 4.082 TL karşılık bakiyesi düşülmüştür.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar:**

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 84.647 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2023: 38.946 TL).

1. **Konsolide**  **Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka’nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini ve günlük operasyonlarını finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka’nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

**a) Ana Ortaklık Banka’nın Risk Kapasitesi, Likidite Riski Yönetiminin Sorumlulukları ve Yapısı, Likidite Riskinin Banka İçinde Raporlanması, Likidite Riski Stratejisinin, Politika ve Uygulamalarının Yönetim Kurulu ve İş Kollarıyla İletişiminin Nasıl Sağlandığı Hususları Dahil Olmak Üzere Likidite Riski Yönetimine İlişkin Bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince sürdürülmektedir. Üst Yönetim, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince oluşturulan risk iştahı kapsamındaki limit, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri yönetim kurulunca düzenli olarak takip edilerek değerlendirilir. Bu kapsamda belirlenen limitler:

* Likidite karşılama oranları
* Vade uyumsuzluğu özkaynaklar
* Yüksek montanlı katılım hesaplarının oranı
* Çekirdek toplanan fon

APKO, aylık olarak bilanço ve bilanço dışı pozisyonu değerlendirmektedir. Bu süreçteki değerlendirmeler, kredi ürünlerinin sektör, segment kırılımları, limit ve kullanım oranları dikkate alınarak yapılır. Değerlendirmeler neticesinde APKO’nun verdiği kararları Hazine ve ilgili iş birimleri icra ederken, sonuçlar Risk Yönetimi ve Raporlama birimlerince hazırlanan raporlar ile takip edilir.

**b) Likidite Yönetiminin ve Fonlama Stratejisinin Merkezileşme Derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka’nın Ortaklıkları Arasındaki İşleyişi Hakkında Bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince Ana Ortaklık Banka merkezinden sürdürülmektedir.

**c) Fon Kaynaklarının ve Sürelerinin Çeşitliliğine İlişkin Politikalar Dahil Olmak Üzere Grup’un Fonlama Stratejisine İlişkin Bilgi:**

Ana Ortaklık Banka sermaye yapısının gücüne ek olarak çeşitlendirilmiş fon kaynaklarına ulaşmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda stratejilerini oluşturmaktadır. Toplanan fonların tabana yayılması, yüksek montanlı katılma hesaplarının toplanan fonlara oranının izlenerek sınırlandırılması, vade uyumsuzluklarının izlenerek sınırlandırılması ve çekirdek toplanan fonun artırılmasına dönük çalışmalar yapılmaktadır.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide**  **Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**ç) Ana Ortaklık Banka’nın Toplam Yükümlülüklerinin Asgari Yüzde Beşini Oluşturan Para Birimleri Bazında Likidite Yönetimine İlişkin Bilgi:**

Ana Ortaklık Banka yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro ve altın cinsindendir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesapları ile yurt içinden alınan kredilerden oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir.

Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplar ile yurt içi ve yurt dışından alınan kredilerden oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir.

**d) Kullanılan Likidite Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgi:**

Ana Ortaklık Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırımları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, gerektiğinde borç almak için yurt dışı bankalar nezdinde limit tahsis ederek fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

**e) Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama:**

Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Banka’nın likidite durumu açısından oluşturulan senaryolara direnme gücü ölçülür. Stresli ve en şiddetli durum olmak üzere iki farklı senaryo uygulanarak sonuçlar APKO aracılığı ile tüm üst düzey yönetim ile paylaşılır. Stres testlerinin sonuçları, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol göstermektedir. Söz konusu testlerinin sonuçlarına göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilerek Ana Ortaklık Banka’nın likidite risk toleranslarının içinde kalması sağlanır.

**f) Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planına İlişkin Genel Bilgi:**

Olası likidite krizlerinin yönetilmesi için gerekli strateji ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Belirlenen acil durum planı muhtemel bir likidite krizinde alınacak tedbirleri ve atılacak adımları öncelik sırası ile belirler. Böyle dönemlerde APKO daha sık toplanarak, gerekli durumlarda da kısmi üye katılımı ile hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında her gün toplanarak likidite krizini yönetir.

Likidite riski yönetimi ile Ana Ortaklık Banka’nın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenmektedir. Vadesi gelen yükümlülüklerin olağan ve olağanüstü dönemlerde vadesinde karşılanabilmesini sağlamak için yeterli likit varlık stoğunun bulundurulması sağlanmaktadır. Finansal varlıkların, kriz ortamında makul olmayan koşullarla nakde çevrilmemesini teminen fon kaynakları çeşitlendirilmektedir. Yüksek volatilite olan dönemlerde müşterilerin dövizli işlem taleplerini dengelemek için vadeli döviz işlemleri ve swaplar yapılabilir.

Reel sektör, bankacılık sektörü gibi alanlardaki olumsuzluklar (ülke riskleri ve yurtdışı banka limitleri/muhabir banka ilişkileri vd.) dikkatle izlenmektedir. Bu doğrultuda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak takip edilmektedir.

Grup faaliyetleri içerisinde en çok etkilenmesi beklenen sektörler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşma analizlerinde değerlendirilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Likidite, geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir, müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilir.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide**  **Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | | |
|  | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  | |  |  |
| **1** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** |  |  | | **107.205.312** | **63.879.010** |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 76.741.805 | 48.399.407 | | 7.332.510 | 4.839.941 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 6.833.406 | - | | 341.670 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 69.908.399 | 48.399.407 | | 6.990.840 | 4.839.941 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 125.684.206 | 74.594.250 | | 63.979.803 | 35.996.460 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 22.343.106 | 18.284.712 | | 5.585.776 | 4.571.178 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 94.088.537 | 52.570.893 | | 49.141.464 | 27.686.637 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 9.252.563 | 3.738.645 | | 9.252.563 | 3.738.645 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 14.857.738 | - | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 78.351.700 | 73.529.194 | | 77.419.849 | 72.598.469 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 77.020.484 | 72.199.587 | | 77.020.484 | 72.199.587 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1.331.216 | 1.329.607 | | 399.365 | 398.882 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 58.545.029 | 22.222.762 | | 4.932.351 | 1.721.359 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | | **153.664.513** | **115.156.229** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  | |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 36.043.695 | 13.073.902 | | 23.597.242 | 10.240.778 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 77.231.730 | 65.632.330 | | 77.231.730 | 65.632.330 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **113.275.425** | **78.706.232** | | **100.828.972** | **75.873.108** |
|  |  |  |  | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | | **107.205.312** | **63.879.010** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | | **52.835.541** | **39.283.121** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | | **202,90** | **162,61** |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu aylar aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem – 30/09/2024** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük (%) | 186,68 | 146,97 |
| Ayı | Temmuz | Temmuz |
| En Yüksek (%) | 219,50 | 179,18 |
| Ayı | Ağustos | Eylül |
| Ortalama | 207,42 | 163,48 |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| **1** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** |  |  | **90.466.756** | **53.191.419** |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 58.125.610 | 36.927.875 | 5.577.926 | 3.692.787 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 4.692.690 | - | 234.634 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 53.432.920 | 36.927.875 | 5.343.292 | 3.692.787 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 103.591.626 | 50.133.600 | 49.646.899 | 20.299.848 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 17.067.986 | 13.561.609 | 4.266.997 | 3.390.402 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 73.157.844 | 34.127.379 | 32.014.106 | 14.464.834 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 13.365.796 | 2.444.612 | 13.365.796 | 2.444.612 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 779.107 | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 40.482.583 | 39.830.923 | 39.496.751 | 38.846.326 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 39.074.251 | 38.424.356 | 39.074.251 | 38.424.356 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1.408.332 | 1.406.567 | 422.500 | 421.970 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 67.985.887 | 17.189.399 | 6.006.893 | 1.269.475 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **100.728.469** | **64.108.436** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 21.903.341 | 6.873.801 | 12.889.440 | 5.160.562 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 39.162.497 | 33.052.693 | 39.162.497 | 33.052.692 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **61.065.838** | **39.926.494** | **52.051.937** | **38.213.254** |
|  |  |  |  | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **90.466.756** | **53.191.419** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **48.676.532** | **25.895.182** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **185,85** | **205,41** |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem – 31/12/2023** | | |
|  | | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük (%) | | 180,08 | 195,88 |
| Ayı | | Ekim | Kasım |
| En Yüksek (%) | | 194,28 | 216,54 |
| Ayı | | Kasım | Aralık |
| Ortalama | | 186,16 | 206,35 |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | 1 AyaKadar | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | | **5 Yıl ve Üzeri** | | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)(\*\*\*)** | | **Toplam**  **(\*\*\*\*\*)** |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 57.315.237 | 37.757.206 | - | - | - | | - | | - | | 95.072.443 |
| Bankalar | 8.171.002 | - | - | - | - | | - | | - | | 8.171.002 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | 4.077.667 | 2.697.294 | 344.845 | 15.852 | 3.290.427 | | - | | 1.215.634 | | 11.641.719 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 79.829 | - | - | - | | - | | - | | 79.829 |
| Gerçeğe Uygun Değer  Farkı Diğer Kapsamlı  Gelire Yansıtılan  Finansal Varlıklar | 18.420 | 1.745.729 | 435.173 | 2.382.312 | 12.583.298 | | 7.143.692 | | - | | 24.308.624 |
| Verilen Krediler (\*) | 1.134.079 | 28.445.860 | 45.018.636 | 99.562.002 | 41.304.966 | | 2.447.600 | | 617.667 | | 218.530.810 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti  Üzerinden Değerlenen  Finansal Varlıklar | - | - | 17.650 | (15.160) | 14.098.293 | | 11.979.077 | | - | | 26.079.860 |
| Diğer Varlıklar (\*\*\*\*) | - | 309.192 | 136.986 | 82.263 | 59.811 | | - | | 7.133.712 | | 7.721.964 |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Toplam Varlıklar** | **70.716.405** | **71.035.110** | **45.953.290** | **102.027.269** | | **71.336.795** | | **21.570.369** | | **8.967.013** | **391.606.251** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 10.560.278 | 1.325 | - | - | - | | - | | - | | 10.561.603 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 79.934.117 | 110.926.919 | 63.694.551 | 33.146.813 | 466.384 | | - | | - | | 288.168.784 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 3.472.831 | 7.706.559 | 7.656.765 | - | | - | |  | | 18.836.155 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 21.927.026 | - | - | - | | - | | - | | 21.927.026 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 2.539.461 | 1.714.250 | 389.911 | - | | - | | - | | 4.643.622 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | | - | | - | | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | 17 | 1.526.098 | 522.073 | 769.235 | 650.967 | | 169.844 | | 43.830.827 | | 47.469.061 |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **90.494.412** | **140.393.660** | **73.637.433** | **41.962.724** | **1.117.351** | | **169.844** | | **43.830.827** | | **391.606.251** |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(19.778.007)** | **(69.358.550)** | **(27.684.143)** | **60.064.545** | | **70.219.444** | | **21.400.525** | | **(34.863.814)** | - | | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 1.245.421 | (262.111) | (158.620) | - | | - | | - | | 824.690 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 88.930.995 | 9.416.450 | 3.498.152 | - | | - | | - | | 101.845.597 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 87.685.574 | 9.678.561 | 3.656.772 | - | | - | | - | | 101.020.907 |
| Gayrinakdi Krediler | 34.997.641 | 3.405.365 | 8.694.564 | 30.472.954 | 18.466.302 | | 1.793.202 | | - | | 97.830.028 |

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toplam Varlıklar** | **43.266.435** | **45.773.827** | **50.403.260** | **106.308.705** | **53.685.292** | **9.179.732** | **6.506.014** | **315.123.265** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **66.225.060** | **116.965.986** | **50.447.672** | **44.256.955** | **863.029** | **137.112** | **36.227.451** | **315.123.265** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(22.958.625)** | **(71.192.159)** | **(44.412)** | **62.051.750** | **52.822.263** | **9.042.620** | **(29.721.437)** | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(67.461)** | **(45.593)** | **(18)** | **-** | **-** | **-** | **(113.072)** |

(\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüş takipteki alacaklar bakiyesi burada gösterilmiştir.

(\*\*\*) Dağıtılamayan kolonu, diğer yükümlülüklerin dağtılamayan kısmı, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, ortaklık yatırımlar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklarda izlenmektedir.

(\*\*\*\*\*) Varlık kalemlerinde yer alan nakit değerler ve merkez bankalarından 39.335 TL, bankalardan 987 TL, verilen kredilerden 3.571.784 TL ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan 116.784 TL beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüştür.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Konsolide 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.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | | a | b | c | ç | d |
|  |  | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | |  |
|  |  | Vadesiz\* | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | |  |  |  |  |  |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 35.318.107 | - | - | - | 35.318.107 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 35.318.107 | - | - | - | 35.318.107 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 46.974.362 | 56.707.566 | 24.668.552 | 19.253 | 116.171.858 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 2.335.652 | 8.889.703 | 1.537.367 | 19.253 | 12.142.876 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 44.638.710 | 47.817.863 | 23.131.185 | - | 104.028.982 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 51.577.377 | 74.806.441 | 2.278.936 | 394.621 | 64.528.688 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 28.195.849 | - | - | - | 14.097.924 |
| 9 | Diğer borçlar | 23.381.528 | 74.806.441 | 2.278.936 | 394.621 | 50.430.764 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 4.759.449 | 1.096.546 | 9.710.353 | - | 9.583.401 |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | 1.096.546 | 62.449 | - | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 4.759.449 | - | 9.647.904 | - | 9.583.401 |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **225.602.054** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  | - | - | - | - |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | - |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - |  | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 20.944.207 | 70.827.399 | 19.819.382 | 151.411.684 | 126.927.384 |
| 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 | 5.565.312 | 385.485 | 6.599 | 21.261 | 925.461 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 15.359.822 | 70.441.914 | 19.769.390 | 144.723.968 | 121.628.124 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 19.073 | - | 43.393 | 6.666.455 | 4.373.799 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 19.073 | - | 43.393 | 6.666.455 | 4.373.799 |
| 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 | 37.983.692 | 2.335.622 | 1.257 | - | 39.562.535 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 5.053.473 | - | - | - | 4.295.452 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | - | 2.335.622 | 1.257 | - | 2.336.864 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 32.930.219 | - | - | - | 32.930.219 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | 127.574.364 | - | - | 6.378.718 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **172.868.638** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **130,50** |

2024 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

|  |  |
| --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Oran** |
|  |  |
| 31/07/2024 | 116,25 |
| 31/08/2024 | 128,67 |
| 30/09/2024 | 130,50 |
|  |  |
| **3 Aylık Ortalama** | **125,14** |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | | a | b | c | ç | d |
|  |  | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | |  |
|  |  | Vadesiz\* | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | |  |  |  |  |  |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 32.727.302 | - | - | - | 32.727.302 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 32.727.302 | - | - | - | 32.727.302 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 37.498.687 | 59.206.945 | 17.399.701 | 17.350 | 103.085.028 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 1.533.953 | 5.597.670 | 342.426 | 17.350 | 7.116.829 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 35.964.734 | 53.609.275 | 17.057.275 | - | 95.968.199 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 90.517.536 | 27.325.511 | 4.108.570 | 78.598 | 61.015.108 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 26.079.702 | - | - | - | 13.039.851 |
| 9 | Diğer borçlar | 64.437.834 | 27.325.511 | 4.108.570 | 78.598 | 47.975.257 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 2.713.717 | 441.678 | 5.217.055 | - | 5.318.009 |
| 12 | Türev yükümlülükler |  | 441.678 | 8.471 | - |  |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 2.713.717 | - | 5.208.584 | - | 5.318.009 |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **202.145.447** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  |  |  |  |  |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | - |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 20.824.571 | 77.555.858 | 22.144.768 | 122.791.591 | 121.957.189 |
| 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 | 11.218.008 | 245.501 | 2.464.250 | 18 | 4.189.509 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 9.606.559 | 77.310.357 | 19.657.162 | 117.390.385 | 114.241.707 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 4 | - | 23.356 | 5.401.188 | 3.525.974 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | 4 | - | 23.356 | 5.401.188 | 3.525.974 |
| 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 | 32.610.122 | 644.025 | 7.837 | - | 33.042.369 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 1.464.096 |  |  |  | 1.244.482 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar |  | 644.025 | 7.837 |  | 651.861 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 31.146.026 | - | - | - | 31.146.026 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar |  | 95.853.793 | - | - | 4.792.690 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **159.792.247** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **126,51** |

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

|  |  |
| --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Oran** |
|  |  |
| 31/10/2023 | 123,46 |
| 30/11/2023 | 119,57 |
| 31/12/2023 | 126,51 |
|  |  |
| **3 Aylık Ortalama** | **123,18** |

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,82‘dir (31 Aralık 2023: %7,54). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

**Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  | **30 Eylül 2024 (\*)** | **31 Aralık 2023 (\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 380.051.028 | 300.927.620 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 627.416 | 371.912 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 379.423.612 | 300.555.708 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.856.705 | 1.111.024 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 1.110.663 | 425.030 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’inci satırların toplamı) | 2.967.368 | 1.536.054 |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 4.628.076 | 18.267.901 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı) | 4.628.076 | 18.267.901 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 101.025.849 | 92.585.605 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 101.025.849 | 92.585.605 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 33.301.421 | 31.154.654 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 488.044.905 | 412.945.269 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 6,82 | 7,54 |
|  | (\*) Üç aylık ortalama tutarlardır. |  |  |

1. **Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

**Dördüncü Bölüm (devamı):**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı):**

###### **Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|  |  | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | | 171.432.195 | 160.410.085 | 13.714.576 |
| 2 | Standart yaklaşım | | 171.432.195 | 160.410.085 | 13.714.576 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | | 1.241.359 | 471.602 | 99.309 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | | 1.241.359 | 471.602 | 99.309 |
| 6 | İçsel model yöntemi | | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | | 1.680.445 | 2.202.005 | 134.436 |
| 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 | | 6.066.208 | 2.686.524 | 485.297 |
| 17 | Standart yaklaşım | | 6.066.208 | 2.686.524 | 485.297 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | | 20.541.233 | 10.163.334 | 1.643.299 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | | 20.541.233 | 10.163.334 | 1.643.299 |
| 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)** | | **200.961.440** | **175.933.550** | **16.076.917** |

**VII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **20.367.142** | **275.556.126** | **51.500.302** | **44.182.681** | **391.606.251** |
| **Toplam yükümlülükler** | **116.361.080** | **226.258.443** | **5.340.462** | **9.670.604** | **357.630.589** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **33.975.662** | **33.975.662** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*) | (13.047.782) | 17.718.053 | 5.945.852 | 208.814 | 10.824.937 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 31.153 | (35.849) | (26.055) | 390.591 | 359.840 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (3.970.362) | (513.770) | 10.889.078 | (6.310.851) | 94.095 |
| Karşılık giderleri | (590.194) | (1.379.381) | (574.119) | (1.036.092) | (3.579.786) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (17.577.185) | 15.789.053 | 16.234.756 | (6.747.538) | 7.699.086 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | 1.308.164 | 1.308.164 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı/( zararı )** | **(17.577.185)** | **15.789.053** | **16.234.756** | **(8.055.702)** | **6.390.922** |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam varlıklar** | **17.446.982** | **203.865.745** | **59.194.488** | **34.616.050** | **315.123.265** |
| **Toplam yükümlülükler** | **99.274.291** | **177.205.005** | **1.615.764** | **7.818.014** | **285.913.074** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **29.210.191** | **29.210.191** |
|  |  |  |  |  |  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (\*) | (3.158.088) | 7.678.942 | 3.762.668 | 45.649 | 8.329.171 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 3.315 | 227.260 | (327.891) | 1.942.454 | 1.845.138 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (1.734.853) | (128.641) | 3.028.727 | (798.355) | 366.878 |
| Karşılık giderleri | (315.354) | (1.521.894) | (32.809) | (265.730) | (2.135.787) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (5.204.980) | 6.255.667 | 6.430.695 | 924.018 | 8.405.400 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | 2.312.734 | 2.312.734 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Net dönem karı/( zararı )** | **(5.204.980)** | **6.255.667** | **6.430.695** | **(1.388.716)** | **6.092.666** |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

**Beşinci Bölüm**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

1. **Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
2. **Nakit Değerler ve TCMB’ye İlişkin Bilgiler:**

**a) Nakit Değerler ve TCMB’ye İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa/Efektif | 285.567 | 2.524.265 | 185.397 | 2.108.212 |
| TCMB | 36.154.588 | 50.687.745 | 13.944.821 | 37.225.435 |
| Diğer (\*) | 61.334 | 5.398.279 | 31.885 | 1.668.245 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **36.501.489** | **58.610.289** | **14.162.103** | **41.001.892** |

(\*) Diğer bakiyesi, kıymetli madenler ve yoldaki paralar bakiyelerinden oluşmaktadır.

**b) T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 10.848.764 | 22.236.363 | 11.583.326 | 13.282.207 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 25.305.824 | 28.451.382 | 2.361.495 | 23.943.228 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **36.154.588** | **50.687.745** | **13.944.821** | **37.225.435** |

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”’ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”’ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ilâ %15 (kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ilâ %33), yabancı para katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ilâ %30, kıymetli maden depo hesapları için vade yapısına göre %22 ilâ %26 zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para cinsinden katılım fonu (yurt dışı bankalar katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %5’dir.

1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu**

**Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

**a) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 52.841 | 19.733 | 4.018 | 18.288 |
| Swap İşlemleri | 13.015 | 1.132.987 | 21.320 | 212.421 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer (\*) | 14.503 | 1.103.785 | 334.203 | 61.610 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **80.359** | **2.256.505** | **359.541** | **292.319** |

(\*) Bu tutarın içinde 953.494 TL (Önceki dönem: 6.279 TL) kıymetli maden vadeli işlemlere ilişkin değerleme tutarı yer almaktadır

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**3. Bankalara İlişkin Bilgiler:**

**a) Bankalara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 53.996 | 199.432 | 72.955 | 67.847 |
| Yurtdışı (\*) | - | 7.918.561 | - | 5.767.854 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **53.996** | **8.117.993** | **72.955** | **5.835.701** |

(\*) Yurt dışı bankalara verilen yabancı para türev teminatlarını içermektedir (Cari dönem: 444.207 TL, önceki dönem: 334.629 TL)

**b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:**

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

**4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

* + - 1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 2.088.243 TL. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.829.489 TL’dir (31 Aralık 2023: 11.089.970 TL).

* + - 1. **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 24.849.664 | 26.379.765 |
| Borsada İşlem Gören(\*) | 24.849.664 | 26.379.765 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 18.424 | 16.446 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (\*\*) | 18.424 | 16.446 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 559.464 | 491.947 |
| **Toplam** | **24.308.624** | **25.904.264** |

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

(\*\*) Kredi Garanti Fonu A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., İhracatı Geliştirme A.Ş. ve SWIFT S.C. şirketlerinin hisselerini içermektedir.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar:**
2. **Ana Ortaklık Banka’nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
|  |  |  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 11.068 | 666 | 8.396 | 437 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **11.068** | **666** | **8.396** | **437** |

1. **Birinci ve İkinci Grup Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nakdi Krediler**  **(Cari Dönem)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
|  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri | 33.493.862 | 270.152 | - | - |
| İthalat Kredileri | 11.927.030 | 30.001 | - | - |
| İşletme Kredileri | 108.437.441 | 4.452.813 | - | 2.697.862 |
| Tüketici Kredileri | 11.559.200 | 55.071 | - | - |
| Kredi Kartları | 1.070.103 | 24.752 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5.182.928 | 9.920 | - | - |
| Diğer (\*) (\*\*) | 24.698.862 | 713.473 | - | 60.231 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **196.369.426** | **5.556.182** | **-** | **2.758.093** |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler 16.466.748 TL, diğer yatırım kredilerinden 2.186.716 TL, mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler 5.112.707 TL, kar zarar ortaklığı yatırımları 670.214 TL, müşteri adına menkul değer alım kredileri 13.907 TL, kıymetli maden kredileri 91.487 TL ve diğer kredilerden 930.787 TL oluşmaktadır

(\*\*) Diğer krediler içinde yer alan yurtdışı krediler içindeki tüketici kredilerinin detayı aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **TP** | **YP** |
| Konut Kredisi | 32.890 | - |
| Taşıt Kredisi | 1.096 | - |
| İhtiyaç Kredisi | 162 | - |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**
2. **Birinci ve İkinci Grup Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nakdi Krediler**  **(Önceki Dönem)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
|  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri | 795.038 | 4.577 | - | - |
| İthalat Kredileri | 11.815.099 | 455 | - | - |
| İşletme Kredileri | 122.129.214 | 3.240.956 | - | 1.458.747 |
| Tüketici Kredileri | 11.140.162 | 18.271 | - | - |
| Kredi Kartları | 829.196 | 6.053 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 7.098.282 | - | - | - |
| Diğer (\*) | 19.468.063 | 47.021 | - | 7.292 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **173.275.054** | **3.317.333** | **-** | **1.466.039** |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler 12.125.143 TL, diğer yatırım kredilerinden 2.495.585 TL, mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler 3.568.936 TL, kar zarar ortaklığı yatırımları 1.098.084 TL, müşteri adına menkul değer alım kredileri 29.762 TL ve diğer kredilerden 204.866 TL oluşmaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.195.379 | - |
| Kredi Riskinde Önemli artış | - | 278.350 |
|  |  |  |
| **Önceki Dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.183.397 | - |
| Kredi Riskinde Önemli artış | - | 229.824 |
|  |  |  |
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | - | 338.175 |
| 3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar | - | 328.367 |
| 5 üzeri Uzatılanlar | - | 2.091.551 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 0 - 6 Ay | - | 422.142 |
| 6 Ay - 12 Ay | - | 214.826 |
| 1 - 2 Yıl | - | 87.168 |
| 2 - 5 Yıl | - | 1.851.149 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | 182.808 |
|  |  |  |

1. **Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı:**

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

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**ç) Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **130.520** | **11.477.118** | **11.607.638** |
| Konut Kredisi | 12.367 | 8.836.716 | 8.849.083 |
| Taşıt Kredisi | 80.911 | 2.040.153 | 2.121.064 |
| İhtiyaç Kredisi | 37.242 | 600.249 | 637.491 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **235.868** | **-** | **235.868** |
| Taksitli | 23.596 | - | 23.596 |
| Taksitsiz | 212.272 | - | 212.272 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **1.133** | **5.500** | **6.633** |
| Konut Kredisi | - | 1.055 | 1.055 |
| Taşıt Kredisi | 1.114 | 4.165 | 5.279 |
| İhtiyaç Kredisi | 19 | 280 | 299 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **4.435** | **-** | **4.435** |
| Taksitli | 994 | - | 994 |
| Taksitsiz | 3.441 | - | 3.441 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **371.956** | **11.482.618** | **11.854.574** |

(\*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no’lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullandırılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**ç) Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **84.773** | **11.069.703** | **11.154.476** |
| Konut Kredisi | 6.302 | 7.884.780 | 7.891.082 |
| Taşıt Kredisi | 42.177 | 2.444.994 | 2.487.171 |
| İhtiyaç Kredisi | 36.294 | 739.929 | 776.223 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **185.194** | **-** | **185.194** |
| Taksitli | 11.145 | - | 11.145 |
| Taksitsiz | 174.049 | - | 174.049 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **316** | **3.641** | **3.957** |
| Konut Kredisi | - | 177 | 177 |
| Taşıt Kredisi | 264 | 2.888 | 3.152 |
| İhtiyaç Kredisi | 52 | 576 | 628 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **4.439** | **-** | **4.439** |
| Taksitli | 352 | - | 352 |
| Taksitsiz | 4.087 | - | 4.087 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **274.722** | **11.073.344** | **11.348.066** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**d) Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **5.484.508** | **8.929.089** | **14.413.597** |
| İşyeri Kredileri | 1.084.254 | 572.520 | 1.656.774 |
| Taşıt Kredileri | 3.767.744 | 6.970.412 | 10.738.156 |
| İhtiyaç Kredileri | 632.510 | 1.386.157 | 2.018.667 |
| Diğer |  |  | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **2.490** | **2.490** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 2.490 | 2.490 |
| Diğer |  |  | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **119.889** | **1.930.772** | **2.050.661** |
| İşyeri Kredileri | 6.643 | 347.749 | 354.392 |
| Taşıt Kredileri | 65.645 | 1.218.265 | 1.283.910 |
| İhtiyaç Kredileri | 47.601 | 364.758 | 412.359 |
| Diğer |  |  | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **854.553** | **-** | **854.553** |
| Taksitli | 13.420 | - | 13.420 |
| Taksitsiz | 841.133 | - | 841.133 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.458.950** | **10.862.351** | **17.321.301** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **5.449.983** | **6.136.862** | **11.586.845** |
| İşyeri Kredileri | 879.290 | 386.910 | 1.266.200 |
| Taşıt Kredileri | 3.958.373 | 3.670.684 | 7.629.057 |
| İhtiyaç Kredileri | 612.320 | 2.079.268 | 2.691.588 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **9.558** | **9.558** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 9.558 | 9.558 |
| Diğer |  |  | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **10.507** | **518.233** | **528.740** |
| İşyeri Kredileri | - | 46.118 | 46.118 |
| Taşıt Kredileri | 8.382 | 196.798 | 205.180 |
| İhtiyaç Kredileri | 2.125 | 275.317 | 277.442 |
| Diğer |  |  | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **645.616** | **-** | **645.616** |
| Taksitli | 15.489 | - | 15.489 |
| Taksitsiz | 630.127 | - | 630.127 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.106.106** | **6.664.653** | **12.770.759** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**e) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı:**

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

1. **Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:**

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Krediler | 199.570.994 | 174.489.490 |
| Yurtdışı Krediler | 5.112.707 | 3.568.936 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **204.683.701** | **178.058.426** |

1. **Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**ğ) Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) Karşılıkları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 274.593 | 129.748 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 246.790 | 32.871 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 1.576.672 | 1.261.798 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.098.055** | **1.424.417** |

**h) Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):**

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|  |  |  | |  |
| **Cari Dönem** |  |  | |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 577.290 | 437.165 | | 1.590.900 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | - | | 110.367 |
|  |  |  | |  |
| **Önceki Dönem** |  |  | |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 279.451 | 59.778 | | 1.227.348 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | **-** | | 126.024 |
|  |  |  | |  |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):**

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **279.451** | **59.778** | **1.353.372** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1.316.677 | 53.596 | 30.856 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 886.333 | 423.600 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 886.333 | 423.600 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 130.947 | 136.363 | 98.804 |
| Kayıttan Düşülen (-) (\*) | 1.558 | 2.579 | 7.757 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **577.290** | **437.165** | **1.701.267** |
| Karşılık (-) | 274.593 | 246.790 | 1.576.672 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **302.697** | **190.375** | **124.595** |

\* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. Aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Kredi** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **90.438** | **44.152** | **941.419** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 771.374 | 2.143 | 47.307 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 545.322 | 506.896 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 545.322 | 506.896 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 35.568 | 23.937 | 140.452 |
| Kayıttan Düşülen (-) (\*) | 1.471 | 1.006 | 1.798 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **279.451** | **59.778** | **1.353.372** |
| Karşılık (-) | 129.748 | 32.871 | 1.261.798 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **149.703** | **26.907** | **91.574** |

\* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. V.Grup içerisinde aktiften silinen tutar 2 TL’dir.

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 23.084 | 36.315 | 362.789 |
| Karşılık (-) | 10.578 | 20.197 | 358.206 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **12.506** | **16.118** | **4.583** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem:** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 24.297 | 6 | 333.224 |
| Karşılık (-) | 10.944 | 3 | 315.572 |
|  |  |  |  |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **13.353** | **3** | **17.652** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kredi ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):**

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem (Net)** | **302.697** | **190.375** | **124.595** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 577.290 | 437.165 | 1.701.267 |
| Karşılık Tutarı (-) | 274.593 | 246.790 | 1.576.672 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **302.697** | **190.375** | **124.595** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **149.703** | **26.907** | **91.574** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 279.451 | 59.778 | 1.353.372 |
| Karşılık Tutarı (-) | 129.748 | 32.871 | 1.261.798 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)** | **149.703** | **26.907** | **91.574** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|  | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | **50.082** | **40.594** | **41.676** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 95.513 | 93.218 | 569.063 |
| Karşılık Tutarı (-) | 45.431 | 52.624 | 527.387 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **12.149** | **2.704** | **29.147** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 22.679 | 6.008 | 430.763 |
| Karşılık tutarı (-) | 10.530 | 3.304 | 401.616 |

**ı) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları:**

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

**i) Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar:**

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

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

* 1. **İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan tutar 10.620.214 TL. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).Teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 8.244.173 TL).

* 1. **İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 26.196.644 | 14.889.181 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **26.196.644** | **14.889.181** |

* 1. **İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **26.196.644** | **14.889.181** |
| Borsada İşlem Görenler | 1.148.868 | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 25.047.776 | 14.889.181 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **26.196.644** | **14.889.181** |

* 1. **İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 14.889.181 | 5.478.359 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (\*) | 1.255.603 | 2.317.184 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 12.763.428 | 7.093.638 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (2.711.568) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **26.196.644** | **14.889.181** |

(\*) Bu tutarın içinde 1.143.575 TL (31 Aralık 2023 1.308.536 TL) gelir reeskontu yer almaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **İştirakler (net):**
2. **Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.’ye 67.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam taahhüt edilen sermayesi 600.000 TL olup Banka’nın toplam iştirak tutarı %15’lik kısma denk gelen 90.000 TL’dir. Kalan 22.500 TL’lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka’nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| Katılım Finans Kefalet A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 15,00 | - |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Katılım Finans Kefalet A.Ş. 30 Eylül 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zarar | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
| 590.398 | 540.663 | 20.773 | 132.056 | 1.389 | 85.072 | 5.690 | - |

1. **Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1. **Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net):**
2. **Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler:**

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş’nin 30 Eylül 2024 tarihli denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Önceki Dönem Kâr/Zararı** | | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. | 5.482.949 | 324 | - | - | - | 214 | 6 | - | |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 1.242.085 | 26.488 | - | - | - | 10.514 | 9.317 | - | |

b.1) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem (\*)** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı Değeri | 100 | 100 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 100 | 100 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

(\*) Tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edildiklerinden ötürü ilgili dönem sonu değerleri (maliyetleri) konsolide bilançoda yer almamaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı):**
2. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (devamı):**

b.2) Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 100 | 100 |

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (iş ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):**

**a) Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 7.494.998 | 5.190.829 | 6.067.002 | 4.064.663 |
| 1-4 yıl arası | 11.302.400 | 9.507.462 | 9.152.727 | 7.302.478 |
| 4 yıldan fazla | 5.473 | 4.880 | 46.404 | 46.100 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **18.802.871** | **14.703.171** | **15.266.133** | **11.413.241** |

**b) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 18.802.871 | 15.266.133 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 4.099.700 | 3.852.892 |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **14.703.171** | **11.413.241** |

**c) Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Genel Açıklamalar:**

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finansal kiralama** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (Net)** | 13.882.059 | 821.112 | **-** | - |
|  |  |  |  |  |

**Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:**

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

**13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

**Grup’un Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 2.389.295 TL (31 Aralık 2023: 1.876.022 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 553.828 TL (31 Aralık 2023: 460.216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 1.002.063 | 677.649 |
| Beklenen Zarar Karşılığı | 336.982 | 294.803 |
| Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 220.632 | 216.635 |
| Alınan Krediler Kar Payı Reeskontu | - | 199.387 |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 264.127 | 190.511 |
| Kullandırılan Krediler Kar Payı Reeskontu | 219.592 | 59.832 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 69.258 | 46.774 |
| Türev İşlemleri Reeskontu | 80.540 | 45.972 |
| Diğer | 196.101 | 144.459 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **2.389.295** | **1.876.022** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 83.257 | 453.317 |
| Türev İşlemleri Reeskontu | 385.682 | 6.286 |
| Alınan Krediler Kar Payı Reeskontu | 2.618 | 261 |
| Kullandırılan krediler kar payı reeskontu | 80.840 | - |
| Diğer | 1.431 | 352 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **553.828** | **460.216** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)** | **1.835.467** | **1.415.806** |

**16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar 201.680 TL (31 Aralık 2023: 196.303 TL) tutarında gayrimenkullerden oluşmaktadır. Grup’un durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

1. **Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un diğer aktifler toplamı 1.310.089 TL (31 Aralık 2023: 1.144.358 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:**

**1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:**

1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve**  **Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **3.124.664** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.124.664** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **2.055.189** | **12.522.291** | **8.890.595** | **-** | **9.712.311** | **4.895.672** | **497** | **38.076.555** |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 9.210.461 | - | - | - | - | - | - | - | 9.210.461 |
| Resmi Kuruluşlar | 1.791.327 | - | - | - | - | - | - | - | 1.791.327 |
| Ticari Kuruluşlar | 6.668.545 | - | - | - | - | - | - | - | 6.668.545 |
| Diğer Kuruluşlar | 668.227 | - | - | - | - | - | - | - | 668.227 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 79.801 | - | - | - | - | - | - | - | 79.801 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 2.561 | - | - | - | - | - | - | - | 2.561 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 428 | - | - | - | - | - | - | - | 428 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.866 | - | - | - | - | - | - | - | 1.866 |
| Katılım Bankası | 267 | - | - | - | - | - | - | - | 267 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **15.126.608** | **30.767.060** | **16.391.832** | **-** | **13.387.169** | **939.867** | **-** | **76.612.536** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 1.576.140 | 6.572.336 | 2.599.914 | - | 2.972.154 | - | - | 13.720.544 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 12.709.521 | 16.293.750 | 11.848.934 | - | 8.476.154 | 939.684 | - | 50.268.043 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 446.872 | 7.502.424 | 1.216.551 | - | 642.279 | 183 | - | 9.808.309 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 392.750 | 398.550 | 726.433 | - | 1.296.582 | - | - | 2.814.315 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | 1.325 | - | - | - | - | - | - | 1.325 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **13.813.519** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13.813.519** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **2.826.688** | **9.367.199** | **748.520** | **-** | **462.507** | **255.721** | **-** | **13.660.635** |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP | **30.878.515** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.878.515** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 21.798.690 | - | - | - | - | - | - | - | 21.798.690 |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 8.701.741 | - | - | - | - | - | - | - | 8.701.741 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 378.084 | - | - | - | - | - | - | - | 378.084 |
| TCMB | 230.689 | - | - | - | - | - | - | - | 230.689 |
| Yurtiçi Bankalar | 8.565 | - | - | - | - | - | - | - | 8.565 |
| Yurtdışı Bankalar | 84.324 | - | - | - | - | - | - | - | 84.324 |
| Katılım Bankası | 54.506 | - | - | - | - | - | - | - | 54.506 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **11.692.132** | **33.365.546** | **4.748.304** | **-** | **2.010.223** | **3.306** | **-** | **51.819.511** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 4.596 | 658.576 | - | - | - | - | - | 663.172 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 8.915.577 | 28.588.781 | 3.498.658 | - | 1.871.806 | 3.306 | - | 42.878.128 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 293.049 | 1.806.405 | 14.027 | - | 104.057 | - | - | 2.217.538 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 2.478.910 | 2.311.784 | 1.235.619 | - | 34.360 | - | - | 6.060.673 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX.Kıymetli Maden DH | **33.467.236** | **-** | **6.845.457** | **615.568** | **-** | **561.751** | **70.687** | **-** | **41.560.699** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18.619.438** | **1.353.854** | **-** | **19.973.292** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | 18.619.438 | 1.353.854 | - | 19.973.292 |
| Yurtdışında Yer. K. | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **90.494.395** | **31.700.617** | **92.867.553** | **31.394.819** | **-** | **44.753.399** | **7.519.107** | **497** | **298.730.387** |

(\*) 30 Eylül 2024 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayınlanan tebliğler kapsamında açılan 49.070.976 TL (31 Aralık 2023: 52.460.234 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 518.639 TL (31 Aralık 2023: 16.822.229 TL) olmak üzere toplam 49.589.615 TL (31 Aralık 2023: 69.282.463) kur korumalı TL katılma hesabı bulunmaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı):**

1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve**  **Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **2.338.035** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.338.035** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **749.027** | **17.782.740** | **4.918.468** | **-** | **12.703.653** | **874.258** | **609** | **37.028.755** |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | **8.196.320** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.196.320** |
| Resmi Kuruluşlar | 461.718 | - | - | - | - | - | - | - | 461.718 |
| Ticari Kuruluşlar | 7.214.942 | - | - | - | - | - | - | - | 7.214.942 |
| Diğer Kuruluşlar | 458.237 | - | - | - | - | - | - | - | 458.237 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 44.197 | - | - | - | - | - | - | - | 44.197 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 17.226 | - | - | - | - | - | - | - | 17.226 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 155 | - | - | - | - | - | - | - | 155 |
| Yurtdışı Bankalar | 16.964 | - | - | - | - | - | - | - | 16.964 |
| Katılım Bankası | 107 | - | - | - | - | - | - | - | 107 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **34.192.645** | **23.277.761** | **13.333.501** | **-** | **10.509.717** | **298.914** | **-** | **81.612.538** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 23.231.103 | 5.697.280 | 4.091.609 | - | 30.200 | 151 | - | 33.050.343 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 10.380.119 | 15.881.211 | 9.122.426 | - | 9.594.728 | 295.493 | - | 45.273.977 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 77.035 | 768.200 | 54.006 | - | 32.440 | 3.270 | - | 934.951 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 2.606 | 745.130 | 65.460 | - | 852.349 | - | - | 1.665.545 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | 501.782 | 185.940 | - | - | - | - | - | 687.722 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **12.188.793** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12.188.793** |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | **-** | **755.339** | **8.770.053** | **435.450** | **-** | **356.798** | **110.475** | **-** | **10.428.115** |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP | **27.981.151** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **27.981.151** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 18.143.897 | - | - | - | - | - | - | - | 18.143.897 |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 9.784.100 | - | - | - | - | - | - | - | 9.784.100 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 53.154 | - | - | - | - | - | - | - | 53.154 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 4.951 | - | - | - | - | - | - | - | 4.951 |
| Yurtdışı Bankalar | 47.889 | - | - | - | - | - | - | - | 47.889 |
| Katılım Bankası | 314 | - | - | - | - | - | - | - | 314 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP | **-** | **17.450.905** | **16.670.469** | **1.208.830** | **-** | **121.655** | **726** | **-** | **35.452.585** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 400.561 | - | - | - | - | - | 400.561 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 16.160.777 | 13.409.645 | 1.164.345 | - | 46.992 | 726 | - | 30.782.485 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 61.973 | 1.210.001 | 44.485 | - | 19.273 | - | - | 1.335.732 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 1.228.155 | 1.642.803 | - | - | 55.390 | - | - | 2.926.348 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 7.459 | - | - | - | - | - | 7.459 |
| IX.Kıymetli Maden DH | **15.520.499** | **-** | **4.787.659** | **465.311** | **-** | **250.266** | **9.833** | **-** | **21.033.568** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | **-** | **-** | **7.773** | **820.695** | **-** | **16.000.402** | **1.100.769** | **-** | **17.929.639** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | 7.773 | 820.695 | - | 16.000.402 | 1.100.769 | - | 17.929.639 |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **66.224.798** | **53.147.916** | **71.296.455** | **21.182.255** | **-** | **39.942.491** | **2.394.975** | **609** | **254.189.499** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (devamı):**

**b) Sigorta Kapsamında Bulunan Katılım Fonuna İlişkin Bilgiler:**

b.1) Sigorta Limitini Aşan Tutarlar:

Sigorta Kapsamında Bulunan Ve Sigorta Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari Ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
| **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 8.945.346 | 7.327.758 | 51.414.920 | 49.543.341 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 12.990.965 | 8.800.373 | 37.460.310 | 28.885.448 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tüzel Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari Ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
| **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| Tüzel Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 4.449.451 | 3.255.262 | 64.638.564 | 51.870.097 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 2.211.228 | 1.343.326 | 85.973.398 | 65.573.592 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 650 TL’yi (31 Aralık 2023: 400 TL) geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar:

Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Katılım Fonları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| 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 | - | - |
| 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 | 26.036 | 13.075 |
| 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 | - | - |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 115.202 | 24.427 | 3.399 | 16.971 |
| Swap İşlemleri | 164.119 | 508.924 | 1.911 | 347.130 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 1.245 | 345.078 | 1.661 | 79.116 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **280.566** | **878.429** | **6.971** | **443.217** |

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:**

1. **Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 250.708 | - | 250.774 | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 2.642.101 | 1.545.753 | 611.450 | 1.041.704 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 14.397.593 | - | 10.054.346 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.892.809** | **15.943.346** | **862.224** | **11.096.050** |

1. **Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | 2.673.238 | 2.145.673 | 862.224 | 2.180.085 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 219.571 | 13.797.673 | - | 8.915.965 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.892.809** | **15.943.346** | **862.224** | **11.096.050** |

1. **Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler Esas Alınarak Bankanın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup’un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır

1. **İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:**

**İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kira Sertifikası | 4.643.622 | - | 6.191.201 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **4.643.622** | **-** | **6.191.201** | **-** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10’unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler:**

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi bilançonun %10’unu aşmamaktadır.

**6. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (net):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 142.085 | - | 105.372 | - |
| 1-5 yıl arası | 406.953 | - | 290.004 | - |
| 5 yıldan fazla | 148.901 | - | 113.654 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **697.939** | **-** | **509.030** | **-** |

**7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**

1. **Dövize Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1. **Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka bilanço tarihi itibarıyla 161.743 TL (31 Aralık 2023: 116.568 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 69.115 TL (31 Aralık 2023: 39.344 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 85.836 TL (31 Aralık 2023: 102.473) tutarında prim ve jestiyon karşılığı, 387.730 TL (31 Aralık 2023: 266.442 TL) tutarında Banka ana sözleşmesinin otuz birinci maddesi gereği karşılık ayırmıştır. Banka’nın toplam çalışan hakları karşılığı 704.424 TL’dir (31 Aralık 2023: 524.827 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19’da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **30 Eylül 2024** | | **31 Aralık 2023** |
|  |  | |  |
| İskonto oranı (%) | 23,60 | | 23,60 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 50,00 | | 50,00 |
|  |  |  | |
|  |  |  | |

Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığının Bilançodaki Hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 116.568 | 78.748 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 47.472 | 42.502 |
| Dönem içinde ödenen | (2.297) | (4.682) |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **161.743** | **116.568** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı):**

1. **Diğer Karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Katılma hesabına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılıklar | 967.937 | 368.433 |
| Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları | 660.411 | 573.628 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 29.659 | 22.679 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 2.450.000 | 2.450.000 |
| Diğer karşılıklar | 106.953 | 59.411 |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **4.214.960** | **3.474.151** |

**9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**

**a) Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**

a.1) Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Grup’un 30 Eylül 2024 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 359.436 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 971.957 TL).

a.2)Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 359.436 | 971.957 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 250.529 | 140.693 |
| BSMV | 374.979 | 104.722 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 10.608 | 13.184 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3.071 | 1.824 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 38.428 | 24.306 |
| Diğer | 80.282 | 39.045 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.117.333** | **1.295.731** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**a) Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı):**

a.3)Primlere İlişkin Bilgiler:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 41.650 | 21.872 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 62.939 | 32.617 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 2.909 | 1.526 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 5.819 | 3.053 |
| Diğer (\*) | 19.674 | 3.841 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **132.991** | **62.909** |

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi ödemelerinden oluşmaktadır.

**b) Grup’un Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 2.389.295 TL (31 Aralık 2023:1.876.022 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 553.828 TL (31 Aralık 2023: 460.216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**10.** **Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**11. Grup’un Sermaye Benzeri Borçlanma Araçlarının Sayısı, Vadesi, Kar Payı Oranı; Borçlanma Aracının Alacaklısı Olan Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Detaylı Açıklamalar ile Aşağıdaki Tablo Kullanılarak Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde sermaye benzeri borçlanma aracı 24 Nisan 2024 tarihinde ödenmiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **3.206.968** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | 3.206.968 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **3.206.968** |

**12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:**

1. **Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Hisse senedi karşılığı | 18.000.000 | 14.635.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |
|  |  |  |

(\*) 2024 yılında, bankanın 16.100.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı, 2024-2029 yılları (5 yıl) için geçerli olmak üzere 50.000.000 TL’ye artırılmıştır. Olağanüstü yedek akçeden karşılanan 3.365.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Bankanın ödenmiş sermayesi 18.000.000 TL olmuştur.

1. **Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
| Kayıtlı sermaye | 18.000.000 | 50.000.000 |

(\*) 2024 yılında, bankanın 16.100.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı, 2024-2029 yılları (5 yıl) için geçerli olmak üzere 50.000.000 TL’ye artırılmıştır. Olağanüstü yedek akçeden karşılanan 3.365.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Bankanın ödenmiş sermayesi 18.000.000 TL olmuştur.

1. **Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:**

Banka`nın 16.100.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı, 2024-2029 yılları (5 yıl) için geçerli olmak üzere 50.000.000 TL’ye artırılmıştır. Olağanüstü yedek akçeden karşılanan 3.365.000 TL sermaye artırımı ile birlikte Bankanın ödenmiş sermayesi 18.000.000 TL olmuştur.

**ç) Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı):**

**d) Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklara İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**e) Ana Ortaklık Banka’nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Ana Ortaklık Banka’nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:**

Ana Ortaklık Banka, dönem kârını yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

1. **Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

1. **Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | |
|  |  |  |  |  | |
| **İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)** | **-** | **-** | **-** | | **-** | |
| Değerleme farkı | - | - | - | | - | |
| Kur farkı | - | - | - | | - | |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan** | **(453.746)** | **283.844** | **652.602** | | **(17.053)** | |
| Değerleme farkı | (480.084) | 194.265 | 629.395 | | (68.417) | |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 26.338 | 89.579 | 23.207 | | 51.364 | |
|  |  |  |  | |  | |
| **Toplam** | **(453.746)** | **283.844** | **652.602** | | **(17.053)** | |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

1. **Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:**
2. **Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri | 22.137.543 | 7.828.841 |
| Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri | 22.105.427 | 7.807.885 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1.507.059 | 1.010.699 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 3.180.394 | 16.279.028 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 2.863.695 | 1.489.748 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 12.781 | 12.781 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 42.864 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **51.849.763** | **34.428.982** |

**b) Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Garantiler | 87.202.563 | 59.577.112 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 559.625 | 722.490 |
| Akreditifler | 9.926.220 | 8.764.280 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 141.620 | 168.813 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **97.830.028** | **69.232.695** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Teminat Mektupları** | **87.202.563** | **59.577.112** |
| Kesin teminat mektupları | 70.051.161 | 47.635.204 |
| Geçici teminat mektupları | 2.608.580 | 1.433.362 |
| Avans teminat mektupları | 7.820.129 | 6.106.785 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3.954.448 | 2.228.694 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 2.768.245 | 2.173.067 |
| **Kefalet ve Benzeri İşlemler** | **141.620** | **168.813** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **87.344.183** | **59.745.925** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (devamı):**

**c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2.768.245 | 2.173.067 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 2.169.520 | 1.096.748 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 598.725 | 1.076.319 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 95.061.783 | 67.059.628 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **97.830.028** | **69.232.695** |

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

c.3) I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

1. **Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

1. **Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:**

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

1. **Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

1. **Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:**

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

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:**

**1.** **Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

**a) Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | | **TP** | | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  | | |  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları (\*)** | **37.356.127** | | | **4.722.386** | **12.072.009** | **2.472.447** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 26.664.301 | | | 2.012.734 | 7.475.655 | 948.817 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 10.429.209 | | | 2.706.497 | 4.538.834 | 1.521.152 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 262.617 | | | 3.155 | 57.520 | 2.478 |
|  |  | | |  |  |  |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b) Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası’ndan | 1.988.249 | 285.737 | 32.322 | 295.538 |
| Yurtiçi Bankalardan | 711.576 | - | 16.364 | 2.616 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 15.999 | - | 28.878 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.699.825** | **301.736** | **48.686** | **327.032** |

**c) Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 108.718 | 142.834 | - | 87.570 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3.054.783 | 479.057 | 2.849.721 | 416.549 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 3.369.847 | 108.209 | 657.060 | 225.149 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.533.348** | **730.100** | **3.506.781** | **729.268** |

**ç) İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payı Gelirine İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

1. **Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

**a) Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Bankalar | 540.166 | 836.310 | 69.298 | 414.129 |
| T.C. Merkez Bankası | 17.582 | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 522.584 | 32.153 | 69.298 | 36.222 |
| Yurtdışı Bankalar | - | 804.157 | - | 377.907 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlar | - | 97.277 | - | 244.945 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **540.166** | **933.587** | **69.298** | **659.074** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

**b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları | 1.424.868 | - | 644.579 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.424.868** | **-** | **644.579** | **-** |

**ç) Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Katılma Hesapları** | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 12.881 | 360 | - | - | - | - | - | **13.241** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 407.150 | 2.812.123 | 1.800.605 | - | 7.270.375 | 977.563 | 94 | **13.267.910** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 4.195.042 | 2.772.961 | 1.392.506 | - | 261.299 | - | - | **8.621.808** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 4.136.771 | 4.303.596 | 3.007.908 | - | 3.438.341 | 129.770 | - | **15.016.386** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 84.667 | 1.637.604 | 129.858 | - | 99.007 | 139 | - | **1.951.275** |
| **Toplam** | **8.836.511** | **11.526.644** | **6.330.877** | **-** | **11.069.022** | **1.107.472** | **94** | **38.870.620** |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | - | 64 | - | - | - | - | - | **64** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 17.860 | 65.845 | 11.657 | - | 1.861 | 577 | - | **97.800** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 23 | 18.479 | - | - | - | - | - | **18.502** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 278.570 | 497.298 | 115.351 | - | 38.120 | 9 | - | **929.348** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 2.750 | 21.149 | 982 | - | 1.258 | - | - | **26.139** |
| Kıymetli Maden Depo Hs. | 284 | 3.209 | 1.923 |  | 79 | 5 | - | **5.500** |
| **Toplam** | **299.487** | **606.044** | **129.913** | **-** | **41.318** | **591** | **-** | **1.077.353** |
| **Genel Toplam** | **9.135.998** | **12.132.688** | **6.460.790** | **-** | **11.110.340** | **1.108.063** | **94** | **39.947.973** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Katılma Hesapları** | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **Türk Parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 35.626 | 41.132 | 167 | - | - | - | - | **76.925** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 81.276 | 2.549.104 | 294.246 | - | 772.255 | 86.578 | 59 | **3.783.518** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 1.529.024 | 458.980 | 17.136 | - | 3.349 | 8 | - | **2.008.497** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 747.334 | 1.685.594 | 292.293 | - | 595.962 | 8.521 | - | **3.329.704** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 32.158 | 114.773 | 9.258 | - | 3.500 | 309 | - | **159.998** |
| **Toplam** | **2.425.418** | **4.849.583** | **613.100** | **-** | **1.375.066** | **95.416** | **59** | **9.358.642** |
| **Yabancı Para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 6.831 | 87 | - | - | - | - | - | **6.918** |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 10.345 | 44.960 | 1.923 | - | 7.066 | 1.086 | - | **65.380** |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | 9.874 | 14.675 | 165 | - | - | - | - | **24.714** |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 135.364 | 309.134 | 465 | - | 159 | 2 | - | **445.124** |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 731 | 5.298 | 9 | - | 315 | - | - | **6.353** |
| Kıymetli Maden Depo Hs. | 264 | 13.337 | 3.199 | - | 1.826 | 15 | - | **18.641** |
| **Toplam** | **163.409** | **387.491** | **5.761** | **-** | **9.366** | **1.103** | **-** | **567.130** |
| **Genel Toplam** | **2.588.827** | **5.237.074** | **618.861** | - | **1.384.432** | **96.519** | **59** | **9.925.772** |

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:**

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

**4. Ticari Kar/ Zarara İlişkin Açıklamalar (net):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Kar** | **138.361.433** | **94.561.198** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1.918.633 | 801.515 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 24.837.134 | 12.955.820 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 111.605.666 | 80.803.863 |
|  |  |  |
| **Zarar (-)** | **133.740.834** | **90.926.616** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 34.133 | 63.091 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 15.786.635 | 10.519.612 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 117.920.066 | 80.343.913 |
|  |  |  |
| **Ticari Kar/Zarar (net)** | **4.620.599** | **3.634.582** |

1. **Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan 1.918.658 TL (30 Eylül 2023: 768.151 TL) geçmiş yılda gider yazılan karşılık iptallerinden, 230.170 TL (30 Eylül 2023: 5.949 TL) aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 158.905 TL (30 Eylül 2023: 55.394 TL) diğer kalemlerden oluşmaktadır.

1. **Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **1.730.198** | **1.131.187** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 742.449 | 688.681 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 129.486 | 29.414 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 858.263 | 413.092 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **705.239** | **53.465** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 194.899 | 24.153 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 510.340 | 29.312 |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer (\*)** | **1.144.349** | **951.135** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **3.579.786** | **2.135.787** |

(\*) 30 Eylül 2024 itibarıyla 546.677 TL (30 Eylül 2023: 133.352 TL) katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 502.806 TL (30 Eylül 2023: 261.889 TL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderlerinden ve 94.866 TL (30 Eylül 2023: 55.894 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Cari dönemde serbest karşılık giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: 500.000 TL).

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (\*) | 45.175 | 24.575 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 297.294 | 151.119 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 39.396 | 23.003 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.638.209 | 1.731.240 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 7.033 | 3.719 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 99.346 | 39.278 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 522.599 | 182.107 |
| Diğer Giderler (\*\*) | 1.009.231 | 1.506.136 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 280 | 431 |
| Diğer (\*\*\*) | 890.010 | 457.205 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.910.364** | **2.387.573** |

(\*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda “diğer karşılıklar” satırında gösterilmektedir.

(\*\*) Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yardım ve Bağışlar(\*) | 128.430 | 1.027.952 |
| Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri | 49.486 | 39.999 |
| Haberleşme Giderleri | 64.614 | 34.162 |
| Nakliye ve Hamaliye Giderleri | 32.873 | 16.636 |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri | 97.252 | 50.405 |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri | 31.992 | 19.182 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 35.717 | 17.572 |
| Sigorta Giderleri | 23.939 | 9.660 |
| Temizlik Giderleri | 9.571 | 3.937 |
| Dış Kaynak ve Güvenlik Hizmet Gideri | 480.255 | 242.542 |
| Diğer Giderler | 55.102 | 44.089 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.009.231** | **1.506.136** |

(\*)22 Ağustos 2024 tarih ve 10955 sayılı BDDK Kurul kararı ile, Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrası hükmüyle ilgili olarak bir defaya mahsus istisna tanınması suretiyle, 21 Temmuz 1983 tarihli ve 2863 sayılı Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kanunu kapsamındaki taşınmaz kültür varlıklarının bakımı, onarımı ve yaşatılması amacıyla Vakıflar Genel Müdürlüğü sevk ve idaresinde bulunan Mazbut Vakıflara 1.000.000 TL bağış yapmasına, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir. 14 Ekim 2024 tarihinde 750.000 TL ödeme yapılmıştır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

(\*\*\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 520.004 | 130.579 |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 142.450 | 85.330 |
| Geçmiş Yıllar Gelirlerine Ait Düzeltme | 73.387 | 155.604 |
| Ekspertiz Giderleri | 87.005 | 44.117 |
| Katılım Payı Giderleri | 48.310 | 23.066 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 16.229 | 11.296 |
| Diğer | 2.625 | 7.213 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **890.010** | **457.205** |

**8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:**

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

**9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:**

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.364.828 TL (30 Eylül 2023: 2.315.812 TL) tutarında cari vergi gideri, 281.336 TL (30 Eylül 2023: 376.797 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 338.000 TL (30 Eylül 2023: 379.875 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

1. **Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama:**

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

**11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:**

**a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:**

Bulunmamaktadır.

**b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:**

Bulunmamaktadır.

**c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar:**

Bulunmamaktadır.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Ücret ve Komisyonlar Kalemi, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklama:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları | 443.120 | 281.214 |
| Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar | 287.346 | 80.514 |
| Havale Komisyonları | 147.701 | 103.066 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 226.921 | 56.937 |
| Ekspertiz Ücretleri | 93.956 | 43.841 |
| İthalat Akreditifi Komisyonları | 49.943 | 27.027 |
| Hizmet Paketi Gelirleri | 319.928 | 1.330.708 |
| Limit Tahsis Komisyonu | 113.166 | 16.480 |
| Diğer | 183.549 | 128.976 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.865.630** | **2.068.763** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler | 1.289.010 | 287.340 |
| TCMB Zorunlu Karşılıklar İçin Verilen Komisyonlar | 489.599 | 100.857 |
| POS İşletim Bedeli | 83.527 | 47.761 |
| KGF Kefalet Komisyonları | 2.590 | 4.703 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Ücret Ve Komisyonlar | 5.903 | 7.424 |
| Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları | 4.342 | 3.240 |
| Diğer | 85.204 | 11.765 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.960.175** | **463.090** |

**V. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grup’una İlişkin Açıklamalar:**

**1. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grup’una İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:**

**a) Cari Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (\*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 2.099 | 22.902 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 458 | 28.429 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**\*\***)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **21** | **77** |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

**Beşinci Bölüm (devamı):**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grup’una İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**1. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grup’una İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (devamı):**

**b) Önceki Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (\*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grup’una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 964 | 6.017 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 2.099 | 22.902 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (\*\*)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.645** | **3** |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir. Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2023 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

**c.1.) Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grup’una Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 41.243 | 241.988 | 51.094 | 37.092 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 208.875 | 41.243 | 84.267 | 51.094 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (\*)** | **-** | **-** | **1.757.076** | **145.845** | **8.159** | **2.023** |

(\*) Önceki dönem sütununda 30 Eylül 2023 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

**c.2.) Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu  (Cari Dönem) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | 6.777 | (106.199) | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | - |

1. **Grup Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup’un üst yönetimine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 49.849 TL’dir (30 Eylül 2023: 26.471 TL).

1. **Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Satış ve Performans Yönetimi İş Ailesinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Tunç 15 Ekim 2024 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

**Altıncı Bölüm**

**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

1. **Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

1. **Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**Yedinci Bölüm**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

**Kısaca Vakıf Katılım:**

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı kuruluş izniyle 25 Haziran 2015 tarihinde bir anonim şirket olarak kurulmuş, 17 Şubat 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan faaliyet izni almıştır. Sermayesinin tamamı Vakıflar Genel Müdürlüğünün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflara aittir. Ödenmiş sermayesi 18 milyar Türk lirasıdır.

Katılım finans sektörünün önemli oyuncularından biri olan Vakıf Katılım, yüzyıllardır kültürümüzün önemli bir parçası olarak günümüze gelen ve bugün ana kurucusu Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından yaşatılan ‘Vakıf Kültürü’nün önemli bir kurumu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Adil sosyal yaşamın önemli bir parçası olan ‘Vakıf Kültürü’ ile katılım finans ilkelerini bir araya getiren Vakıf Katılım, bu şekilde üstlendiği önemli misyonla çalışmalarını sadece ortakları ya da müşterileri için değil tüm topluma faydalı olma ilkesi çerçevesinde yürütmeyi hedeflemektedir.

Bununla birlikte Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. olarak iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Kuruluş amaçları, Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek olup sermayelerinin tamamı Vakıf Katılım’a aittir.

**Katılım Varlık Kiralama A.Ş.**

Katılım Varlık Kiralama A.Ş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Katılım Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrüman olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., kurumsal müşterilerimizin yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirketidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı** | | |
| **Adı Soyadı / Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları (TL)** | **Pay Oranları (%)** |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş. | 50.000 | 100 |

**Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.**

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrüman olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirketidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı** | | |
| **Adı Soyadı / Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları (TL)** | **Pay Oranları (%)** |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş. | 50.000 | 100 |

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı:**

Son yıllarda yaşanan küresel ve jeopolitik gerilimler uluslararası ticareti ve yatırımları sekteye uğratmıştır. Bu süreçte küresel anlamda meydana gelen jeopolitik gerilim ve finansal istikrarsızlıklar çerçevesinde enflasyon, ülkelerin başlıca mücadele unsuru olmaya devam etmiştir. Bu durum piyasalarda volatiliteyi artırırken ülkeleri daha tedbirli ekonomik politikalara yöneltmiş ve bu doğrultuda planlanan sıkılaşma sürecinin sonuçları görülmeye başlamıştır. Yılın başında gelişmiş ülke ekonomilerinde faiz indirimine dair oluşan iyimser beklentiler, üçüncü çeyrek itibarıyla oluşmuştur. Ekonomik istikrarın tesisinde etkin rol oynayan bu hususlar karşısında Türkiye, finansal istikrar ve büyüme hedeflerinin devamlılığını, hayata geçirdiği ekonomik programlar ve aldığı nihai kararlarla başarılı bir şekilde sürdürmektedir.

2024-2026 Orta Vadeli Program, ülke ekonomimizin istikrarını destekleyici nitelikte uygulamaların hayata geçirilmesinde önemli rol oynayacaktır. Eylül ayında gerçekleştirilen Yatırım Danışma Konseyi de Türkiye’nin bölgesel gücünü vurgulamıştır. Fitch Ratings’in Türkiye ekonomisine ilişkin yaptığı değerlendirmede kredi notunu “B+”dan “BB-“ye yükseltilmesi ise ekonomik iyileşme mertebesinde kanıt niteliği taşımıştır. Biliyoruz ki ülkemiz sahip olduğu üretim yeteneği, nitelikli insan kaynağı, teknoloji ve inovasyon gücüyle yeni yatırımlar için bölgede dikkat çekici bir konumda olmaya devam edecektir. Türk Bankacılık Sektörü güçlü sermaye yapısı, aktif kalitesi, yenilikçi ve dinamik yapısı ile geçmişte olduğu gibi önümüzdeki dönemde de iş dünyası ve kamu otoriteleri ile uyumlu şekilde çalışmaya devam ederek Türkiye ekonomisine sağladığı katkıyı artırarak sürdürecektir.

Katılım finans sektörü ülkemizin iktisadi dinamiklerini güçlendirmek için sağlam temelde ilerlerken Vakıf Katılım, etkin performansını sürdürerek 2024 yılının üçüncü çeyreğinde de kuvvetli büyüme göstermiştir. Bu çeyrek itibarıyla yılbaşına kıyasla aktiflerinde %24,27 büyüme göstererek toplamda 392 milyar TL’ye ulaşmıştır. Vakıf Katılım bu dönemde ürün ve hizmet gamını genişletmenin yanı sıra coğrafi kapsama alanını da artırarak müşteri tabanını büyütmeye devam etmiştir. Güçlü sermaye yapısı 2024 yılının ilk yarısında yapılan 3,4 milyar TL’lik sermaye artışıyla desteklenmiş, böylece Vakıf Katılım’ın ödenmiş sermayesi 18 milyar TL’ye yükseltmiştir.

Kurumumuz, bu dönemde ülke ekonomisinin istikrar ve büyüme stratejisine desteğini ödün vermeden sürdürürken, önümüzdeki dönemde de geliştirdiği çok yönlü iş birlikleri ile Türkiye’nin dört bir yanında üreten, çalışan müşterilerine verdiği hizmete büyük bir sorumlulukla devam edecektir.

Bugüne kadar ortaya koyduğumuz tüm faaliyetlerde desteklerini esirgemeyen Yönetim Kurulumuza, üst yönetimimize, çalışmalarıyla bizleri gururlandıran çalışanlarımıza ve müşterilerimize gönülden teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

**İbrahim ŞENEL**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Genel Müdür’ün Mesajı:**

Dünya dinamik bir değişim sürecinden geçerken küresel ekonomi pek çok fırsat ve tehditle karşı karşıya kalmıştır. Dalgalı bir görünümün tecrübe edildiği bu süreçte, nihai olarak küresel ekonomik aktivitenin toparlanma aşamasına gireceğine yönelik beklentiler oluşmuştur. Gelişmiş ülke ekonomilerindeki enflasyon baskısı ile ilintili olarak ortaya çıkan sıkı para politikaları kısmen sürdürülmektedir. Küresel ölçekte para politikalarındaki muhtemel gevşemenin ve risk iştahında yaşanan artışın etkisinin gelişmekte olan ülke ekonomilerine pozitif yansımasının olacağı değerlendirilmektedir. Türkiye ekonomisi küresel etkilerin dönemsel olarak zorlayıcı olduğu bu finansal iklimde sürdürülebilir ekonomik kalkınma ilkesinden taviz vermemiştir.

Vakıf Katılım olarak bizler de 2024 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla da katılım finans ilkeleri doğrultusunda sektörde referans kurum olma vizyonumuz çerçevesinde faaliyetlerimizi özenle sürdürdük. Güçlü sermaye tabanımız ve sağlıklı finansal yapımız sayesinde her geçen gün sektördeki konumumuzu güçlendirirken katma değer oluşturan hizmet ve faaliyetlerimiz ile bu dönemde de ülke ekonomisine katkımızı sürdürmenin memnuniyetini yaşıyoruz.

Küresel enflasyonist görünümün Türkiye ekonomisinde yansıma bulmasına karşın ekonomik otoritelerce uygulanan sıkılaştırıcı maliye ve para politikaları enflasyonla mücadele çerçevesinde kritik rol oynadı. Bankamız, bu önemli süreçte Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunma hedefiyle ihtiyatlı adımlar atmaya devam ederken reel ekonominin kalkınmasına yönelik ihtiyaçlara çözüm üretmek için zengin ürün gamı ve hizmet yelpazesi sunma gayretinde olmuştur.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde toplam aktif büyüklük hacmimiz 2023 yılının sonuna oranla yüzde 24,27 artarak 392 milyar TL olarak gerçekleşti. Toplanan fon hacmimiz de yüzde 17,52 artışla 299 milyar TL’ye erişti. Sağladığımız nakdi ve gayri nakdi desteği ise yılbaşına kıyasla yüzde 22,86 artırarak 320 milyar TL seviyesine ulaştırdık. Tabana yaygın olma stratejimiz ışığında şube ağımızı genişleterek 8 yeni şube açılışıyla şube sayımızı 204 seviyesine çıkardık. Vakıf Katılım ailemize 193 yeni kişiyi dahil ederek personel sayımızı 3.023’e taşıdık.

Yönetim Kurulumuzun almış olduğu kararla ödenmiş sermayemizi 3 milyar 365 milyon TL artırarak 18 milyar TL'ye çıkarmış olmak da büyüme stratejimizin yeterliliğini ve niteliğini doğrular niteliktedir. Önümüzdeki dönemde de her zaman olduğu gibi kaynaklarımızı Kurumumuzun, sektörümüzün ve güçlü Türkiye’nin büyümesi için değerlendirmeye devam edeceğiz.

Bu zorlu süreçte ülke ekonomimize destek olma ve müşterilerin ihtiyaçlarına cevap verebilme hedefimizin yanında, çalışan memnuniyeti de en öncelikli konularımızdan biri olmaya devam ediyor. Etkin insan kaynakları uygulamalarımızla çalışanlarımızın kariyer yolculuklarını çiziyor ve gelişimlerini destekliyoruz. İnsan kaynakları alanında hayata geçirdiğimiz projelerle sektöre yön vermeye devam ederken bu alandaki çalışmalarımızı yeni bir ödül ile taçlandırmanın mutluluğunu yaşadık. İşveren Markamız olan “BİZ” çatısı altında gerçekleştirdiğimiz iç iletişim projeleri ile Steive Awards for Great Employers’ta İşveren Markası Başarıları kategorisinde bronz ödülün sahibi olduk.

Bu dönem de ayrıca, Türkiye Cumhuriyeti’nin 100. yılına özel hazırladığımız “Kalkınma Seferberliğimiz 100. Yaşında” reklam filmimiz, New York Festivali TV & Film Ödülleri’nde Gümüş Ödül sahibi olurken, US International Ödülleri’nde Marka İmajı alt kategorisinde finalist olarak ödül almış ve son olarak Cannes Kurumsal Medya ve TV Ödülleri Festivali’nde “En İyi Prodüksiyon” kategorisinde büyük ödül olan “Black Dolphin Trophy” ödülüne layık görülmüştür. Emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

**Yedinci bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Genel Müdür’ün Mesajı (devamı):**

Yaptığımız iş birlikleriyle de özel başlıklarda yeni fırsatlar oluşturmayı sürdürüyoruz. Girişimciliğin öneminin her geçen gün arttığı bir dönemde özellikle finansal teknoloji (Fintech) alanında faaliyet gösteren girişimcileri destekleyecek iş birliklerine imza atmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda Teknopark İstanbul ile VK Boost Girişim Hızlandırma Programı’nı hayata geçirerek finansal teknoloji (Fintek) alanında girişimcilerin yanında yer almayı hedefliyoruz. Bu girişimlerin geleceğin Fintek uygulamalarını hayata geçirerek hem girişimcilik ekosistemine hem de sektörümüzün gelişimine katkı sağlayacağına inanıyoruz. Katılım finans sektörünün daha dinamik bir yapıyla gelişimini sürdürmesini önceliklendirirken sadece teknolojiyi kullanan değil, yeni teknolojiler üreten ve geliştiren bir yapıya sahip olmak için de girişimcileri desteklemek en önemli başlıklarımızda biri olmayı sürdürüyor.

Bu vesileyle, vizyonumuz ve stratejimize uygun bir şekilde, özenle çalışan arkadaşlarıma, kıymetli Yönetim Kurulumuza, paydaşlarımıza ve değerli müşterilerimize içtenlikle teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Mehmet Ali AKBEN**

**Genel Müdür**

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

Sermaye artırımı dolayısıyla 13 Haziran 2024 tarihinde Ana Sözleşmenin 3. 4. ve 6. Maddelerinde değişiklik yapılmıştır. Değişikliği gösterir Ana Sözleşme Sermaye Tadil metni aşağıda yer almaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
| **ESKİ HALİ** | **YENİ HALİ** |
| **AMAÇ VE KONU**  **Madde 3-** Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:  Banka'nın amacı, faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmektir.  Bu amaç çerçevesinde Banka, aşağıda belirtilen konularda ve Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü konuda faaliyetlerde bulunur.  a) Katılım fonu kabulü,  b) Nakdî, gayri nakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,  c) Yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri,  d) Bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girişilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi,  e) Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar İle arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla İlgili satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemler,  f) Kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, kâra iştirakli tahviller, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma İşlemleri,  g) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,  h) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin İştirası işlemleri,  i) Saklama hizmetleri,  J) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,  k) Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,  l) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri,  m) Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,  n) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,  o) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri,  p) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,  r) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,  s) Finansal kiralama işlemleri,  t) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,  u) Her türlü maddi ve gayrı maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü ayni veya şahsi haklar tesis edilmesi.  **ŞİRKETİN MERKEZİ**  **Madde 4-**Şirketin merkezi İstanbul İli Ümraniye İlçesidir.  Adresi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye/İstanbul’dur.  Banka teşkilatı; Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir.  **SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ**  **Madde 6-** Şirketin sermayesi 14.635.000.000-TL Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 1.463.500.000.000 paya ayrılmıştır.  Şirketin sermayesi muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve taahhüt edilen tutarın tamamı tescilden önce ödenmiştir. Şirket, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 332'nci maddesine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 16.100.000.000 TL olup, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 1.610.000.000.000 paya bölünmüştür. T.C Ticaret Bakanlığı'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2020-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. Yönetim Kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma yetkisinin süresinin sona ermesinden sonra, Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için esas sözleşmenin değiştirilerek yönetim kuruluna yeniden yetki süresi belirlenmesi şarttır. Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 14.635.000.000-TL’dir. Yönetim Kurulu 2020-2025 yılları arasında TTK'ya uygun olarak, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının tamamen veya kısmen sınırlandırılması ile imtiyazlı veya itibari değerinin üzerinde pay çıkarılması konusunda karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararı esas sözleşmenin 29'uncu maddesine uygun olarak ilan edilir.  Hisse senetleri nama yazılıdır. | **AMAÇ VE KONU**  **Madde 3-** Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:  Banka'nın amacı, katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmektir.  Bu amaç çerçevesinde Banka, aşağıda belirtilen konularda ve Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü konuda faaliyetlerde bulunur.  a) Katılım fonu kabulü,  b) Nakdî, gayri nakdî her cins ve surette fon kullandırım işlemleri,  c) Yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri,  d) Bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girişilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi,  e) Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar İle arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla İlgili satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemler,  f) Kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma İşlemleri,  g) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,  h) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin İştirası işlemleri,  i) Saklama hizmetleri,  J) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,  k) Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,  l) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, vaade dayalı işlemleri içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri ile katılım bankacılığı prensiplerine uygun diğer işlemler,  m) Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,  n) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,  o) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri,  p) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,  r) Bankalar arası piyasada sarf akdi işlemlerine katılım bankacılığı prensipleri ve yasal mevzuat çerçevesinde aracılık,  s) Finansal kiralama işlemleri,  t) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,  u) Her türlü maddi ve gayrı maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü ayni veya şahsi haklar tesis edilmesi.  **ŞİRKETİN MERKEZİ**  **Madde 4-** Şirketin merkezi İstanbul İli Ümraniye İlçesidir.  Adresi, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No:10 Ümraniye/İstanbul’dur.  Banka teşkilatı; Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir.  **SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ**  **Madde 6-** Şirketin sermayesi 18.000.000.000-TL Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 1.800.000.000.000 paya ayrılmıştır.  Önceki sermayeyi teşkil eden 14.635.000.000-TL’nin tamamı ödenmiş olup bu defa artırılan 3.365.000.000-TL’lik tutar olağanüstü yedek akçeden karşılanmıştır.. Şirket, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 332'nci maddesine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 50.000.000.000 TL olup, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 5.000.000.000.000 paya bölünmüştür. T.C Ticaret Bakanlığı'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2024-2029 yılları (5 yıl) için geçerlidir. Yönetim Kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma yetkisinin süresinin sona ermesinden sonra, Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için esas sözleşmenin değiştirilerek yönetim kuruluna yeniden yetki süresi belirlenmesi şarttır. Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 18.000.000.000-TL’dir. Yönetim Kurulu 2024-2029 yılları arasında TTK'ya uygun olarak, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının tamamen veya kısmen sınırlandırılması ile imtiyazlı veya itibari değerinin üzerinde pay çıkarılması konusunda karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararı esas sözleşmenin 29'uncu maddesine uygun olarak ilan edilir.  Hisse senetleri nama yazılıdır. |

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Derecelendirme Notları:**

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır.

Kredi derecelendirmesi ile ilgili güncel tablo aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| **Fitch Ratings Notu** | **17 Eylül 2024** |
| Uzun Vadeli YP | B+ (Görünüm: Durağan) |
| Kısa Vadeli YP | B |
| Uzun Vadeli TL | BB- (Görünüm: Durağan) |
| Kısa Vadeli TL | B |
| Finansal Kapasite Notu | b- |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | AA (Tur) |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü | Durağan |
| Devlet Desteği | b+ |

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Başlıca Finansal Göstergeler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Değişim (%)** |
|  |  |  |  |
| Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları | 222.102.594 | 191.164.268 | 16,18 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 95.111.778 | 55.163.995 | 72,42 |
| Bankalar | 8.171.989 | 5.908.656 | 38,31 |
| Menkul Değerler | 59.810.123 | 58.594.306 | 2,07 |
| Diğer Varlıklar | 10.064.179 | 7.213.819 | 40,62 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 79.829 | - | 100,00 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 3.734.241 | 2.921.779 | 27,81 |
|  |  |  |  |
| **Varlıklar Toplamı** | **391.606.251** | **315.123.265** | **24,27** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Yükümlülükler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Değişim (%)** |
|  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 298.730.387 | 254.189.499 | 17,52 |
| Alınan Krediler | 18.836.155 | 11.958.274 | 57,52 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 4.643.622 | 6.191.201 | (25,00) |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 3.206.968 | (100,00) |
| Özkaynaklar | 33.975.662 | 29.210.191 | 16,31 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 21.927.026 | - | 100,00 |
| Diğer Yükümlülükler (\*) | 13.493.399 | 10.367.132 | 241,66 |
|  |  |  |  |
| **Yükümlülükler Toplamı** | **391.606.251** | **315.123.265** | **24,27** |
| (\*) 1.158.995 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler, 697.939 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, 4.919.384 TL tutarında Karşılıklar, 1.250.324 TL Cari Vergi Borcu, 5.466.757 TL tutarında Diğer Yükümlülükler bulunmaktadır. | | | |
| **Gelir/Gider Hesapları** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Değişim (%)** |
|  |  |  |  |
| Kâr Payı Gelirleri | 55.667.721 | 20.082.021 | 177,20 |
| Kâr Payı Giderleri | 44.842.784 | 11.752.850 | 281,55 |
| Net Kâr Payı Geliri | 10.824.937 | 8.329.171 | 29,96 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 359.840 | 1.845.138 | (80,50) |
| Ticari Kâr/Zarar | 4.620.599 | 3.634.582 | 27,13 |
| Temettü Gelirleri | 1.428 | 714 | 100,00 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2.307.733 | 829.494 | 178,21 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1.730.198 | 1.131.187 | 52,95 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 1.849.588 | 1.004.600 | 84,11 |
| Personel Giderleri | 3.970.476 | 1.734.914 | 128,86 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 2.865.189 | 2.362.998 | 21,25 |
| Vergi Öncesi Kâr/Zarar | 7.699.086 | 8.405.400 | (8,40) |
| Vergi Karşılığı | (1.308.164) | (2.312.734) | (43,44) |
| Dönem Net Kâr/Zararı | 6.390.922 | 6.092.666 | 4,90 |
|  |  |  |  |
| **Rasyolar (%)** | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem**  (\*\*\*) |
|  |  | |  |
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler (\*) | 56,72 | | 60,66 |
| Toplam Krediler/Toplanan Fonlar (\*) | 74,35 | | 75,21 |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (Dokuz Aylık) (\*\*) | 22,20 | | 27,68 |
| Ortalama Aktif Karlılığı (Dokuz Aylık) (\*\*) | 1,81 | | 2,68 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 17,41 | | 18,35 |

(\*) Toplam Krediler rakamına Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir.

(\*\*) İlgili yıl içindeki 9 aylık aktif ve özkaynak ortalama tutarları üzerinden hesaplanmıştır.

(\*\*\*) Önceki dönemde kârlılığa ilişkin bilgiler 30 Eylül 2023 tarihini ifade etmektedir.

**Yedinci Bölüm (devamı):**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı):**

**Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:**

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de, “7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayınlanmıştır. Bu Kanun ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması, küresel asgari vergi uygulaması ve vergi ile ilgili diğer bir çok konuda düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın değişikliklerin konsolide finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir.

**Banka’nın 2024 Yılına Dair Beklentileri:**

Banka, yılsonuna kadar 210 şubeye ulaşmayı hedeflemektedir. Güçlü sermaye yapısı, artan coğrafi kapsama alanı ve genişleyen ürün yelpazesi ile Banka sektörden aldığı pazar payını artırmayı amaçlamaktadır.