**ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE**

**FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

**VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**



**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**

**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi

Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL

Telefon: 0 212 404 10 00

Faks: 0 212 404 10 80

Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr

Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

* ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* ANA ORTAKLIK BANKA’NIN 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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | Katılım Finans Kefalet A.Ş. | - |
| 2 | ZKB Varlık Kiralama 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Alpaslan ÇAKAR  Yönetim Kurulu Başkanı | Fikrettin AKSU  Yönetim Kurulu Başkan V.,  Denetim Komitesi Üyesi | Metin ÖZDEMİR  Yönetim Kurulu Üyesi,  Genel Müdür |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Mahmut Esfa EMEK  Yönetim Kurulu Üyesi,  Denetim Komitesi Üyesi | Osman KARAKÜTÜK  Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | Figen BAHADIR  Finansal Koordinasyon  Bölüm Başkanı |

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

Ad-Soyad/Ünvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yönetmeni

Tel No : 0 216 559 22 56

Faks No : 0 212 404 10 80

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

**Sayfa No**

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

II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde

bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1

III. Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve

Yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2

IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 2

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 3

VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Finansal Tablolar**

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) 4-5

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 6

III. Konsolide kar veya zarar tablosu 7

IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu 9

VI. Konsolide nakit akış tablosu 10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11

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

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 12-13

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13

V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 13

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14-15

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 15-18

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin 19-20

borçlar hakkında açıklamalar

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21-22

XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23-25

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25-28

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 28

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 28

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 28

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 28

XXII. İlişkili taraflar 28

XXIII Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 29

XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 29

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 29

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar 30-38

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 38-39

III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 40

IV. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 40-45

V. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 46

VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 46

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 46-48

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 48

IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 49-50

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51-64

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 65-74

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 74-75

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 75-80

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 80

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 80

VII. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 80-82

VIII. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 82

**ALTINCI BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 83

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 83

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü’nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren

ara dönem faaliyet raporu 84-96

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka’nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL’den 747.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL’ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “ Cari Hesaplar” ve “Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka’nın   
21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken, Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30 Eylül 2023** | | **31 Aralık 2022** | |
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.(\*) | 7.350.000 | 99,99999996 | 2.650.000 | 99,99999984 |
| Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (\*\*) | - | 0,00000001 | - | 0,00000004 |
| Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. (\*\*) | - | 0,00000001 | - | 0,00000004 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000004 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000004 |
| **Toplam** | **7.350.000** | **100,00** | **2.650.000** | **100,00** |

(\*) Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

(\*\*) 26 Aralık 2022 tarihinde, Türkiye Sigorta A.Ş.’nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş hissesini Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.’ye, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş. hissesini Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.’ye devretmiştir.

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **İsmi** | **Görevi** |
|
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** |  |
| Alpaslan ÇAKAR | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Fikrettin AKSU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Metin ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı |
| Mahmut Esfa EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Mehmet BAŞIBÜYÜK | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| Murat CANGÜL (\*) | Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları** |  |
| Mehmet Said GÜL | Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler |
| Osman KARAKÜTÜK | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| Önder KIRMAN | Kredi Tahsis ve Yönetimi |
| Ertuğrul İSPAHA | Kurumsal Bankacılık |
| Seher Elif EKİCİ | Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye |
| Mustafa Kürşad ÇETİN (\*\*) | Perakende Bankacılık |

(\*)3 Ağustos 2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(\*\*) 27 Eylül 2023 tarihinden itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Pay | Pay | Ödenmiş | Ödenmemiş |
| Ad Soyad / Ticari Ünvanı | Tutarları | Oranları | Paylar | Paylar |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 7.350.000 | 100,00 | 7.350.000 | - |
| **Toplam** | **7.350.000** | **100,00** | **7.350.000** | - |

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

Banka’nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilmektedir.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 177 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 179 şube (31 Aralık 2022: 155 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 2.397’dir (31 Aralık 2022: 1.904).

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları’na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ana Ortaklık Banka’nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş tam konsolidasyon kapsamına alınmaları nedeniyle bir fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

1. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
2. Konsolide nazım hesaplar tablosu
3. Konsolide kar veya zarar tablosu
4. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
5. Konsolide özkaynak değişim tablosu
6. Konsolide nakit akış tablosu

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-I)** | **Cari Dönem**  **(30 Eylül 2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31 Aralık 2022)** | | |
|  |  |
|  | **AKTİF VVARLIKLAR** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **35.419.170** | **46.875.812** | **82.294.982** | **21.635.778** | **37.540.469** | **59.176.247** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** |  | **20.409.061** | **40.464.839** | **60.873.900** | **6.424.337** | **31.780.105** | **38.204.442** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 17.889.404 | 32.035.063 | 49.924.467 | 6.310.803 | 18.663.442 | 24.974.245 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(2)** | 2.536.943 | 8.429.776 | 10.966.719 | 134.657 | 13.116.663 | 13.251.320 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 17.286 | - | 17.286 | 21.123 | - | 21.123 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **-** | **3.179.807** | **3.179.807** | **-** | **2.133.604** | **2.133.604** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | 3.179.807 | 3.179.807 | - | 2.133.604 | 2.133.604 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **15.001.377** | **3.223.834** | **18.225.211** | **15.197.112** | **3.626.618** | **18.823.730** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 14.938.610 | 3.223.834 | 18.162.444 | 15.139.990 | 3.626.618 | 18.766.608 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 52.913 | - | 52.913 | 52.341 | - | 52.341 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 9.854 | - | 9.854 | 4.781 | - | 4.781 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **8.732** | **7.332** | **16.064** | **14.329** | **142** | **14.471** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 8.732 | 7.332 | 16.064 | 14.329 | 142 | 14.471 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire  Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **169.647.373** | **90.905.704** | **260.553.077** | **99.369.290** | **50.812.921** | **150.182.211** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **116.592.595** | **77.734.961** | **194.327.556** | **84.712.509** | **41.627.471** | **126.339.980** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(6)** | **39.710.905** | **9.571.449** | **49.282.354** | **14.356.192** | **6.879.132** | **21.235.324** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(7)** | **16.634.310** | **3.892.717** | **20.527.027** | **2.715.329** | **2.608.614** | **5.323.943** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 16.634.310 | 3.892.717 | 20.527.027 | 2.715.329 | 2.608.614 | 5.323.943 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** |  | **3.290.437** | **293.423** | **3.583.860** | **2.414.740** | **302.296** | **2.717.036** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE**  **İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(8)** | **295.687** | **-** | **295.687** | **274.644** | **-** | **274.644** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 295.687 | - | 295.687 | 274.644 | - | 274.644 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(9)** | **22.500** | **-** | **22.500** | - | - | - |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** |  | 22.500 | - | 22.500 | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 22.500 | - | 22.500 | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)** | **(10)** | **1.585.982** | **1.348** | **1.587.330** | **594.099** | **843** | **594.942** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(11)** | **570.243** | **-** | **570.243** | **342.454** | **-** | **342.454** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 570.243 | - | 570.243 | 342.454 | - | 342.454 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **887.693** | **-** | **887.693** | **788.020** | **-** | **788.020** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(14)** | **1.153.096** | **397.482** | **1.550.578** | **925.248** | **73.157** | **998.405** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **209.581.744** | **138.180.346** | **347.762.090** | **123.929.533** | **88.427.390** | **212.356.923** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-II)** | **Cari Dönem**  **(30 Eylül 2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31 Aralık 2022)** | | |
|  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **180.963.325** | **113.206.288** | **294.169.613** | **105.446.074** | **67.693.024** | **173.139.098** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **886.502** | **6.396.362** | **7.282.864** | **341.719** | **4.182.250** | **4.523.969** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(3)** | **407.528** | **10.969.121** | **11.376.649** | **57.003** | **7.498.996** | **7.555.999** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **4.233.912** | **-** | **4.233.912** | **4.394.241** | **-** | **4.394.241** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN**  **FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | **-** | **5.589** | **5.589** | **-** | **62.998** | **62.998** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer  Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | - | 5.589 | 5.589 | - | 62.998 | 62.998 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı  Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(7)** | **621.909** | **-** | **621.909** | **335.946** | **-** | **335.946** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(8)** | **1.761.755** | **1.356.742** | **3.118.497** | **1.624.034** | **541.975** | **2.166.009** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 200.237 | - | 200.237 | 154.439 | - | 154.439 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 1.561.518 | 1.356.742 | 2.918.260 | 1.469.595 | 541.975 | 2.011.570 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(9)** | **425.419** | **185** | **425.604** | **1.487.212** | **2** | **1.487.214** |
| **X** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN**  **FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(12)** | **1.375.246** | **3.885.657** | **5.260.903** | **1.341.748** | **2.597.654** | **3.939.402** |
| 12.1 | Krediler |  | 1.375.246 | 3.885.657 | 5.260.903 | 1.341.748 | 2.597.654 | 3.939.402 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(13)** | **1.940.372** | **1.526.469** | **3.466.841** | **2.056.100** | **1.317.502** | **3.373.602** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(14)** | **17.963.570** | **(163.861)** | **17.799.709** | **11.496.416** | **(117.971)** | **11.378.445** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 7.350.000 | - | 7.350.000 | 2.650.000 | - | 2.650.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş  Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (92.653) | - | (92.653) | (94.077) | - | (94.077) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş  Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 1.153.008 | (163.861) | 989.147 | 2.540.848 | (117.971) | 2.422.877 |
| 14.5 | Kar Yedekleri |  | 6.138.132 | - | 6.138.132 | 2.297.860 | - | 2.297.860 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 312.264 | - | 312.264 | 120.251 | - | 120.251 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 5.779.801 | - | 5.779.801 | 2.131.542 | - | 2.131.542 |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri |  | 46.067 | - | 46.067 | 46.067 | - | 46.067 |
| 14.6 | Kar veya Zarar |  | 3.153.570 | - | 3.153.570 | 3.840.272 | - | 3.840.272 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 3.153.570 | - | 3.153.570 | 3.840.272 | - | 3.840.272 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **210.579.538** | **137.182.552** | **347.762.090** | **128.580.493** | **83.776.430** | **212.356.923** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | | | | | | | |
|  | | **Dipnot**  **(V-III)** | **Cari Dönem**  **(30 Eylül 2023)** | | | **Önceki Dönem**  **(31 Aralık 2022)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | |  | **40.870.831** | **43.014.573** | **83.885.404** | **28.889.269** | **34.877.714** | **63.766.983** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **34.841.771** | **36.594.992** | **71.436.763** | **21.569.718** | **23.621.764** | **45.191.482** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 34.773.902 | 29.648.318 | 64.422.220 | 21.211.314 | 16.733.373 | 37.944.687 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 590.452 | 21.117.696 | 21.708.148 | 370.605 | 10.953.388 | 11.323.993 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 27.162.819 | - | 27.162.819 | 15.639.249 | - | 15.639.249 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 7.020.631 | 8.530.622 | 15.551.253 | 5.201.460 | 5.779.985 | 10.981.445 |
| 1.2 | Banka Kredileri |  | - | 212.857 | 212.857 | - | 74.133 | 74.133 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 212.857 | 212.857 | - | 74.133 | 74.133 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler |  | - | 5.956.934 | 5.956.934 | 846 | 5.650.093 | 5.650.939 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler |  | - | 5.956.934 | 5.956.934 | 846 | 5.650.093 | 5.650.939 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Diğer Garantilerimizden |  | 64.704 | 776.883 | 841.587 | 340.558 | 1.164.165 | 1.504.723 |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden |  | 3.165 | - | 3.165 | 17.000 | - | 17.000 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **5.506.730** | **706.991** | **6.213.721** | **2.401.997** | **428.407** | **2.830.404** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler |  | 5.506.730 | 706.991 | 6.213.721 | 2.401.997 | 428.407 | 2.830.404 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 571.748 | 706.991 | 1.278.739 | 292.171 | 428.407 | 720.578 |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz |  | 1.483.612 | - | 1.483.612 | 748.093 | - | 748.093 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |  | 237.593 | - | 237.593 | 95.161 | - | 95.161 |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 1.825.492 | - | 1.825.492 | 544.655 | - | 544.655 |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 915 | - | 915 | 458 | - | 458 |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 1.387.370 | - | 1.387.370 | 721.459 | - | 721.459 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **522.330** | **5.712.590** | **6.234.920** | **4.917.554** | **10.827.543** | **15.745.097** |
| 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 |  | 522.330 | 5.712.590 | 6.234.920 | 4.917.554 | 10.827.543 | 15.745.097 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 522.330 | 5.712.590 | 6.234.920 | 4.917.554 | 10.827.543 | 15.745.097 |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** |  | **249.802.395** | **47.590.315** | **297.392.710** | **131.287.786** | **32.489.349** | **163.777.135** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **9.613.093** | **18.077.309** | **27.690.402** | **8.152.999** | **13.565.085** | **21.718.084** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 1.884.082 | 11.171 | 1.895.253 | 3.865.882 | 4.149.611 | 8.015.493 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler |  | 6.757.418 | 226.919 | 6.984.337 | 3.857.006 | 247.942 | 4.104.948 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 971.318 | 503.173 | 1.474.491 | 429.039 | 26.523 | 455.562 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler |  | 275 | 6.006.497 | 6.006.772 | 1.072 | 2.940.304 | 2.941.376 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar |  | - | 11.329.549 | 11.329.549 | - | 6.200.705 | 6.200.705 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **240.189.302** | **29.513.006** | **269.702.308** | **123.134.787** | **18.924.264** | **142.059.051** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler |  | 2.014.096 | 63.546 | 2.077.642 | 1.924.744 | 50.069 | 1.974.813 |
| 5.2 | Teminat Senetleri |  | 11.264.604 | 206.376 | 11.470.980 | 8.077.568 | 171.660 | 8.249.228 |
| 5.3 | Emtia |  | 22.643.543 | 7.537.961 | 30.181.504 | 8.401.325 | 3.859.726 | 12.261.051 |
| 5.4 | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul |  | 161.523.961 | 18.402.552 | 179.926.513 | 86.435.593 | 12.437.005 | 98.872.598 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 42.743.098 | 3.302.571 | 46.045.669 | 18.295.557 | 2.405.804 | 20.701.361 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **290.673.226** | **90.604.888** | **381.278.114** | **160.177.055** | **67.367.063** | **227.544.118** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | | | | | | |
|  |  |  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot (V-IV)** | **1 Ocak-**  **30 Eylül 2023** | **1 Ocak-**  **30 Eylül 2022** | **1 Temmuz-**  **30 Eylül 2023** | **1 Temmuz-**  **30 Eylül 2022** |
|  | **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **27.668.480** | **14.137.183** | **12.813.020** | **5.549.841** |
|  | 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları |  | 16.335.870 | 9.246.916 | 6.667.725 | 4.099.891 |
|  | 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | - | 57.944 | - | (575) |
|  | 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 386.259 | 146.366 | 217.898 | 86.521 |
|  | 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - | - | - |
|  | 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 4.667.452 | 3.863.995 | 2.048.046 | 1.055.559 |
|  | 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 49.294 | 31.521 | 17.978 | 10.776 |
|  | 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 3.593.552 | 3.710.515 | 1.503.693 | 998.972 |
|  | 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 1.024.606 | 121.959 | 526.375 | 45.811 |
|  | 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 6.235.115 | 794.717 | 3.869.823 | 295.319 |
|  | 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri |  | 43.784 | 27.245 | 9.528 | 13.126 |
|  | **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **23.134.809** | **8.185.509** | **10.801.300** | **3.783.788** |
|  | 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları |  | 21.069.629 | 6.788.124 | 10.046.879 | 3.340.801 |
|  | 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları |  | 780.374 | 386.572 | 261.112 | 128.010 |
|  | 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları |  | 336.067 | 378.752 | 161.001 | 63.464 |
|  | 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları |  | 876.335 | 586.144 | 303.484 | 236.626 |
|  | 2.5 | Kiralama Kar Payı Giderleri |  | 69.728 | 36.037 | 28.378 | 13.798 |
|  | 2.6 | Diğer Kar Payı Giderleri |  | 2.676 | 9.880 | 446 | 1.089 |
|  | **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **4.533.671** | **5.951.674** | **2.011.720** | **1.766.053** |
|  | **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **2.796.894** | **227.172** | **2.215.666** | **83.972** |
|  | 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 3.080.742 | 339.241 | 2.369.263 | 128.495 |
|  | 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 346.348 | 207.822 | 134.809 | 78.371 |
|  | 4.1.2 | Diğer |  | 2.734.394 | 131.419 | 2.234.454 | 50.124 |
|  | 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 283.848 | 112.069 | 153.597 | 44.523 |
|  | 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | - | - | - | - |
|  | 4.2.2 | Diğer |  | 283.848 | 112.069 | 153.597 | 44.523 |
|  | **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **714** | **774** | **714** | **-** |
|  | **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **1.578.656** | **816.396** | **462.099** | **772.979** |
|  | 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı |  | (12.218) | 678.635 | 1.234 | 679.284 |
|  | 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar |  | 296.346 | 80.617 | 173.531 | 29.658 |
|  | 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı |  | 1.294.528 | 57.144 | 287.334 | 64.037 |
|  | **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **1.763.462** | **789.078** | **235.445** | **307.127** |
|  | **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **10.673.397** | **7.785.094** | **4.925.644** | **2.930.131** |
|  | **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(6)** | **3.068.066** | **1.268.261** | **1.441.444** | **448.243** |
|  | **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **58.158** | **693.560** | **17.106** | **274.886** |
|  | **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **1.461.246** | **514.320** | **494.161** | **195.821** |
|  | **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **2.229.428** | **557.728** | **479.928** | **232.090** |
|  | **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **3.856.499** | **4.751.225** | **2.493.005** | **1.779.091** |
|  | **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN**  **FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN**  **KAR/ZARAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  | **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(8)** | **3.856.499** | **4.751.225** | **2.493.005** | **1.779.091** |
|  | **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(702.929)** | **(1.363.232)** | **(498.029)** | **(502.679)** |
|  | 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | (188.150) | (1.568.646) | (188.150) | (360.672) |
|  | 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | (1.024.152) | (19.913) | (303.418) | (3.341) |
|  | 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 509.373 | 225.327 | (6.461) | (138.666) |
|  | **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **3.153.570** | **3.387.993** | **1.994.976** | **1.276.412** |
|  | **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.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(11)** | **3.153.570** | **3.387.993** | **1.994.976** | **1.276.412** |
|  |  | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) |  | 0,5469 | 1,4985 | 0,3134 | 0,4751 |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | | |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  | | **1 Ocak-30 Eylül 2023** | **1 Ocak-30 Eylül 2022** |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **3.153.570** | **3.387.993** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(1.432.306)** | **1.714.587** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **1.424** | **437** |
| 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 1.424 | 437 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınırlandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(1.433.730)** | **1.714.150** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan  Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (2.048.185) | 2.285.534 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 614.455 | (571.384) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1.721.264** | **5.102.580** |

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** | | |  |  | |  |  |  |
|  | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi**  **İptal Karları** | **Diğer**  **Sermaye Yedekleri** | **1** | | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)** | **Dönem Net**  **Kar veya Zararı** | **Azınlık**  **Payları Hariç Toplam Özkyanak** | **Azınlık**  **Payları** | **Toplam Özkaynak** |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **30 Eylül 2022** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(6.895)** | **-** | **-** | **19.257** | **-** | **1.739.171** | **558.689** | **-** | **4.321.735** | **-** | **4.321.735** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - | **-** | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan  Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - | **-** | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1.750.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(6.895)** | **-** | **-** | **19.257** | **-** | **1.739.171** | **558.689** | **-** | **4.321.735** | **-** | **4.321.735** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **437** | **-** | **1.714.150** | **-** | **-** | **-** | **3.387.993** | **5.102.580** | **-** | **5.102.580** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **900.000** | **-** | **900.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye**  **Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **558.689** | **(558.689)** | - | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | **-** | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | 558.689 | (558.689) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **2.650.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(6.895)** | **437** | **-** | **1.733.407** | **-** | **2.297.860** | **-** | **3.387.993** | **10.324.315** | **-** | **10.324.315** |
|  | **CARİ DÖNEM** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **30 Eylül 2023** |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.650.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(94.366)** | **289** | **-** | **2.422.877** | **-** | **2.297.860** | **3.840.272** | **-** | **11.378.445** | **-** | **11.378.445** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan  Değişikliklerin Etkisi | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **2.650.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(94.366)** | **289** | **-** | **2.422.877** | **-** | **2.297.860** | **3.840.272** | **-** | **11.378.445** | **-** | **11.378.445** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **1.424** | **-** | **(1.433.730)** | **-** | **-** | **-** | **3.153.570** | **1.721.264** | **-** | **1.721.264** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **4.700.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.700.000** | **-** | **4.700.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştiren Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.840.272** | **(3.840.272)** | - | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | **-** | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | 3.840.272 | (3.840.272) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)** | **7.350.000** | **-** | **-** | **261.513** | **-** | | **(94.366)** | **1.713** | **-** | **989.147** | **-** | **6.138.132** | **-** | **3.153.570** | **17.799.709** | **-** | **17.799.709** |

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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU** | | | | |
|  | |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **1 Ocak-30 Eylül 2023** | **1 Ocak-30 Eylül 2022** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)** |  | **10.404.000** | **2.945.999** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kar Payları |  | 26.159.792 | 9.447.778 |
| 1.1.2 | Ödenen Kar Payları |  | (17.531.802) | (6.256.923) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 714 | 774 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 3.379.814 | 562.553 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 1.636.573 | 821.534 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | 158.723 | 309.210 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (1.461.246) | (514.320) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (2.444.250) | (1.511.060) |
| 1.1.9 | Diğer |  | 505.682 | 86.453 |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **15.307.511** | **6.058.500** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış |  | (1.049.107) | (152.591) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (10.830.310) | (11.023.031) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (62.956.205) | (49.742.018) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (28.604.614) | (4.781.064) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 360.741 | (190.479) |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 112.169.803 | 70.836.265 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | 2.620.853 | 604.992 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | 3.596.350 | 506.426 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **25.711.511** | **9.004.499** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(18.010.955)** | **(7.858.154)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (22.500) | **-** |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller |  | (1.175.874) | (312.908) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 36.246 | 116.926 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (5.959.515) | (9.852.237) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 3.754.691 | 4.139.585 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | (14.644.003) | (1.949.520) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 2.9 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **4.134.754** | **1.795.820** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 14.015.605 | 12.400.001 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (14.501.978) | (11.429.294) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | 4.700.000 | 900.000 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | (78.873) | (74.887) |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(1)** | **1.214.165** | **345.520** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **(1)** | **13.049.475** | **3.287.685** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **21.154.391** | **8.059.458** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **34.203.866** | **11.347.143** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır), konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Banka’nın iki ülkede de faaliyeti bulunmamakta olup, söz konusu krizin Banka faaliyetleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olması beklenmemektedir. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Şubat 2023 tarihinde yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerindeki etkileri yakinen takip edilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER**

**Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolar Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

**1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30 Eylül 2023** |  | |  |  |
| **Ünvanı** | **Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Etkin Ortaklık Oranları**  **(%)** | **Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)** |
|
|
| Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira Sertifikası İhracı | 100 | 100 |
| ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira Sertifikası İhracı | 100 | 100 |

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu’dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK’nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

**2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

30 Eylül 2023 tarihi itibariyla Ana Ortaklık Banka’nın iştiraki Katılım Finans Kefalet A.Ş. dir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır. Donuk alacak hesaplaması %100 karşılık ayrılanlar için yapılmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda “Toplanan Fonlar” içerisinde gösterilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

# TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST’te işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler**

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3, “İşletme Birleşmeleri” standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

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

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Krediler**

Krediler, borçluya mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK’nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullandırılmış olan “emek-sermaye ortaklığı” veya “kâr-zarar ortaklığı” şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı” veya “Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı” standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i (“Karşılıklar Yönetmeliği”) dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

***12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)***

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 beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

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

***Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)***

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 gün ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

***Temerrüt (3. Aşama)***

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

**Geleceğe Dönük Beklentiler**

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ağırlıklı olarak kullanılan makroekonomik değişkenler GSYİH ve sektör takip oranlarıdır.

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Kayıttan Düşme Politikası**

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

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka’nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka’nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka’nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 295.687 TL’dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda 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.

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

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

***Operasyonel Kiralama İşlemleri***

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

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

*Kullanım hakkı varlığı;*

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

1. **Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları**

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

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

Grup yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 160.648 TL’dir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 94.366 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 94.366 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 39.425 TL’dir (31 Aralık 2022: 28.175 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü**

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 30 Haziran 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik oranın %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu’nun 58’inci ve Geçici 7’nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan “iki yıl” ibaresi “dört yıl” şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)**

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Cari Vergi**

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

1. **Cari Vergi (Devamı)**

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

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

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

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

1. **Cari Vergi (Devamı)**

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

1. **Ertelenmiş Vergi**

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka’nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Banka’nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

Grup, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’den 28 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 15 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Grup, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla   
24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

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

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

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR**

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” kapsamında; nitelikli paya sahip ortaklar, işletme üzerinde müşterek kontrol gücüne ya da önemli etkiye sahip bulunan işletmeler, bağlı ortaklıklar, iştirakler, işletmenin katılımcı konumunda olduğu iş ortaklıkları ve işletmenin ya da ana ortaklığının kilit yönetici personeli ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

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

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

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

1. **KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

* Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
* 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 30 Eylül 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 22.147.174 TL (31 Aralık 2022: 15.901.345 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,13’dür (31 Aralık 2022: %15,57). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Çekirdek Sermaye** | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 7.350.000 | 2.650.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 6.138.132 | 2.297.860 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.088.270 | 3.673.072 |
| Kâr | 3.153.570 | 3.840.272 |
| Net Dönem Karı | 3.153.570 | 3.840.272 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **18.729.972** | **12.461.204** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 746.933 | 282.676 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 647.537 | 98.174 |
| 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 | 570.243 | 342.454 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **1.964.713** | **723.304** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **16.765.259** | **11.737.900** |
| **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 | 3.253.964 | 2.257.081 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **3.253.964** | **2.257.081** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **20.019.223** | **13.994.981** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.300.000 | 1.300.000 |
| 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) | 849.843 | 615.573 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2.149.843** | **1.915.573** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **2.149.843** | **1.915.574** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **22.169.066** | **15.910.555** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **22.170.126** | **15.910.555** |
| 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 | 22.952 | 9.210 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** |  |  |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **22.146.114** | **15.901.345** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 146.380.846 | 103.126.415 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,45 | 11,49 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,68 | 13,70 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,13 | 15,57 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| **Toplam İlave 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 (%) | 0,00 | 0,00 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 6,95 | 6,99 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 849.843 | 615.573 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | 849.843 | 615.573 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | **-** | **-** |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

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

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

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 300.000 TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 300.000 TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 29 Mart 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %16,25 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 500.000 TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 500.000 TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 16 Nisan 2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %18,00 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 500.000 TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 500.000 TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 17 Kasım 2021 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %17,75 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 2.245 TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 2.877 TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 24 Nisan 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 24 Nisan 2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra,  ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve  iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçcı | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/ Konsolide |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.009 TL |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.641 TL |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 9 Mart 2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 9 Mart 2022 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Kar payı /temettü ödemeleri (**\*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı  ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra,  ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve  iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir. |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| **Bilanço özkaynaklar değeri** | **17.799.709** | **11.378.445** |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (647.537) | (98.174) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (570.243) | (342.454) |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.300.000 | 1.300.000 |
| Katkı Sermaye (Karşılıklar) | 849.843 | 615.573 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 3.253.964 | 2.257.081 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (22.952) | (9.210) |
| Diğer | 183.331 | 800.084 |
| **Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar** | **22.146.114** | **15.901.345** |

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Ana Ortaklık Banka’nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka’da döviz pozisyonu için izleme amaçlı “Riske Maruz Değer” (“RMD”) hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

1. **Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **Avro** | **AUD** | **DKK** | **SEK** | **CHF** | **CAD** | **NOK** | **GBP** | **SAR** | **100Yen** |
| 30.09 2023 | 27,1805 | 28,7675 | 17,4464 | 3,8391 | 2,4881 | 29,6493 | 19,9018 | 2,5402 | 33,1679 | 7,1930 | 18,0330 |
| 29.09.2023 | 27,1805 | 28,7675 | 17,4464 | 3,8391 | 2,4881 | 29,6493 | 19,9018 | 2,5402 | 33,1679 | 7,1930 | 18,0330 |
| 28.09.2023 | 27,1894 | 28,7171 | 17,3466 | 3,8320 | 2,4697 | 29,6008 | 19,9393 | 2,5184 | 33,1571 | 7,1955 | 18,0230 |
| 27.09.2023 | 27,0762 | 28,4568 | 17,1747 | 3,7977 | 2,4459 | 29,3719 | 19,8211 | 2,5052 | 32,8566 | 7,1642 | 17,9290 |
| 26.09.2023 | 27,0323 | 28,6025 | 17,2545 | 3,8175 | 2,4436 | 29,5264 | 19,8359 | 2,4925 | 32,8898 | 7,1522 | 17,9800 |
| 25.09.2023 | 26,9787 | 28,5296 | 17,1907 | 3,8072 | 2,4284 | 29,4743 | 19,7995 | 2,4812 | 32,9001 | 7,1386 | 17,9360 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ABD Doları** | **Avro** | **AUD** | **DKK** | **SEK** | **CHF** | **CAD** | **NOK** | **GBP** | **SAR** | **100 Yen** |
| 26,7694 | 28,5890 | 17,1222 | 3,8154 | 2,4036 | 29,7316 | 19,5732 | 2,4857 | 33,1787 | 7,0833 | 17,9410 |

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

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP**(\*\*\*) | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve  T.C. Merkez Bankası | 9.910.286 | 18.986.279 | 3.138.498 | 32.035.063 |
| Bankalar | 2.116.506 | 2.014.790 | 4.298.480 | 8.429.776 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 3.179.807 | 3.179.807 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 435.992 | 2.787.842 | - | 3.223.834 |
| Krediler (\*) | 39.064.117 | 48.077.398 | 1.143 | 87.142.658 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 3.892.717 | - | - | 3.892.717 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 12 | 1.336 | 1.348 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 64.893 | 154.333 | 185.588 | 404.814 |
| **Toplam Varlıklar** | **55.484.511** | **72.020.654** | **10.804.852** | **138.310.017** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 2.691 | 13.642 | 1.207 | 17.540 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP | 42.712.179 | 60.192.769 | 10.283.800 | 113.188.748 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 10.969.121 | - | 10.969.121 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.146.144 | 2.250.218 | - | 6.396.362 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 989.326 | 379.889 | 14.213 | 1.383.428 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(\*\*\*\*) | 4.758.850 | 606.452 | 25.912 | 5.391.214 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **52.609.190** | **74.412.091** | **10.325.132** | **137.346.413** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2.875.321** | **(2.391.437)** | **479.720** | **963.604** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** (\*\*) | **(2.589.075)** | **2.090.657** | **-** | **(498.418)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2.607.086 | - | 2.607.086 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.589.075 | 516.429 | - | 3.105.504 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **16.232.123** | **18.877.100** | **1.485.769** | **36.594.992** |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 34.862.521 | 46.065.145 | 7.663.457 | 88.591.123 |
| Toplam Yükümlülükler | 31.644.082 | 44.780.856 | 7.469.463 | 83.894.401 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **3.218.439** | **1.284.289** | **193.994** | **4.696.722** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(2.993.145)** | **(1.964.608)** | **-** | **(4.957.753)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2.934.895 | - | 2.934.895 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.993.145 | 4.899.503 | - | 7.892.648 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **10.299.536** | **12.324.700** | **997.528** | **23.621.764** |

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 129.671 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

(\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(\*\*\*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 85’i Altın, % 3’ü GBP, % 1’i CHF ve kalan % 11’i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 88’i Altın, % 3’ü GBP, % 1’i CHF ve kalan % 8’i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

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

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

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

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka’nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.913 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 52.341 TL).

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

Ana Ortaklık Banka’da likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, “Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kullandırılan fonların ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka’nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu “Ani Katılım Fonu Çekilişleri” ile “Kur Değişimleri” oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka’nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka’nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

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

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

1. **Likidite Riski (Devamı)**

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

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

**c) Banka’nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Ana Ortaklık Banka’nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka’ya nakit akışı sağlamaktadır.

**ç) Banka’nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Ana Ortaklık Banka’nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımı olarak değerlendirilmektedir. Banka’nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullandırılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka’nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

1. **Likidite karşılama oranı**

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

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likiditeye ilişkin varlık ve yükümlülük kalemlerindeki yoğunlaşmaların önüne geçilebilmesiyle mümkün olabilmektedir. Banka’nın başlıca fon kaynağını oluşturan katılım fonu çok sayıda farklı müşteriden temin edilmektedir.

2023 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** |
| TP+YP | 158,39 | 17.08.2023 | 116,50 | 24.07.2023 |
| YP | 320,15 | 28.07.2023 | 184,27 | 20.08.2023 |

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

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

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

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** |  |  |  |  |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | **-** | **-** | 62.168.225 | 37.182.167 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 104.728.096 | 44.646.401 | 10.291.496 | 4.577.497 |
| İstikrarlı mevduat | 9.104.091 | - | 455.205 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 95.624.005 | 44.646.401 | 9.836.291 | 4.577.497 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 137.384.834 | 58.730.811 | 64.900.984 | 26.355.254 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 137.384.834 | 58.730.811 | 64.900.984 | 26.355.254 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 77.288.626 | 41.455.923 | 10.064.282 | 7.410.549 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 6.945.318 | 5.344.580 | 5.838.317 | 5.344.580 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2.421.763 | 991.421 | 829.888 | 309.973 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 67.921.545 | 35.119.922 | 3.396.077 | 1.755.996 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **319.401.556** | **144.833.135** | **85.256.762** | **38.343.300** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| Teminatlı alacaklar | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Teminatsız alacaklar | 48.393.491 | 24.016.452 | 34.353.774 | 19.763.358 |
| Diğer nakit girişleri | 5.976.918 | 2.579.427 | 5.976.918 | 2.579.427 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **54.370.409** | **26.595.879** | **40.330.692** | **22.342.785** |
|  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | | | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **62.168.225** | **37.182.167** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **44.926.069** | **16.000.514** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **138** | **232** |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (\*)** | |
|  | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** |  |  |  |  |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | **-** | **-** | 35.399.664 | 20.894.954 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 54.779.081 | 30.878.410 | 5.491.139 | 3.199.219 |
| İstikrarlı mevduat | 5.247.141 | - | 262.357 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 49.531.940 | 30.878.410 | 5.228.782 | 3.199.219 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 77.363.285 | 31.097.487 | 36.300.319 | 13.932.045 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 77.363.285 | 31.097.487 | 36.300.319 | 13.932.045 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 47.951.276 | 26.986.674 | 7.527.606 | 6.128.931 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 5.782.112 | 4.479.030 | 4.828.082 | 4.479.030 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1.738.426 | 1.829.199 | 677.987 | 615.979 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 40.430.738 | 20.678.445 | 2.021.537 | 1.033.922 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **180.093.642** | **88.962.571** | **49.319.064** | **23.260.195** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| Teminatlı alacaklar | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Teminatsız alacaklar | 25.309.625 | 14.469.279 | 17.867.325 | 12.302.886 |
| Diğer nakit girişleri | 4.893.249 | 2.500.647 | 4.893.249 | 2.500.647 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **30.202.874** | **16.969.926** | **22.760.574** | **14.803.533** |
|  | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | | | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | **-** | **-** | **35.399.663** | **20.894.954** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **26.558.490** | **8.456.663** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | **-** | **-** | **133** | **247** |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası | 25.725.797 | 24.182.661 | - | - | - | - | - | 49.908.458 |
| Bankalar | 8.460.783 | 2.504.659 | - | - | - | - | - | 10.965.442 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | - | - | 2.171.495 | 1.008.312 | - | - | 3.179.807 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1.013.953 | 52.997 | 796.700 | 14.926.210 | 1.382.438 | 52.913 | 18.225.211 |
| Verilen Krediler (\*\*\*\*) | - | 18.903.690 | 37.295.437 | 90.246.898 | 76.530.467 | 16.854.680 | 194.878 | 240.026.050 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 2.969.890 | 13.559.914 | 3.997.223 | - | 20.527.027 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 4.930.095 | 4.930.095 |
| **Toplam Varlıklar** (\*) | **34.186.580** | **46.604.963** | **37.348.434** | **96.184.983** | **106.024.903** | **22.234.341** | **5.177.886** | **347.762.090** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | 4.151.100 | 1.426.827 | 200.455 | - | - | - | - | 5.778.382 |
| Diğer özel cari hesap ve  katılma hesapları | 42.882.933 | 149.646.444 | 60.764.232 | 34.560.394 | 537.228 | - | - | 288.391.231 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | 1.836.586 | 383.429 | 2.988.345 | 1.491.942 | 582.562 | - | 7.282.864 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 11.376.649 | - | - | - | - | - | 11.376.649 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 636.718 | 3.597.194 | - | - | - | - | 4.233.912 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 2.065.860 | 2.065.860 |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | - | - | - | - | - | 1.375.246 | 27.257.946 | 28.633.192 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **47.034.033** | **164.923.224** | **64.945.310** | **37.548.739** | **2.029.170** | **1.957.808** | **29.323.806** | **347.762.090** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **(12.847.453)** | **(118.318.261)** | **(27.596.876)** | **58.636.244** | **103.995.733** | **20.276.533** | **(24.145.920)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **27.233** | **(3.321)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **23.912** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2.557.387 | 572.029 | - | - | - | - | 3.129.416 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 2.530.154 | 575.350 | - | - | - | - | 3.105.504 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **15.432.955** | **3.541.913** | **7.834.672** | **23.112.780** | **14.390.372** | **7.124.071** | **-** | **71.436.763** |

(\*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.

(\*\*\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve**  **Üzeri** | **Dağıtılamayan**  **(\*\*)** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif  Deposu, Yoldaki Paralar,  Satın Alınan Çekler) ve T.C.  Merkez Bankası | 10.739.314 | 14.214.562 | - | - | - | - | - | 24.953.876 |
| Bankalar | 10.393.954 | 2.856.612 | - | - | - | - | - | 13.250.566 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan  Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 2.133.604 | - | - | 2.133.604 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 4.781 | 266.243 | 3.081.833 | 13.146.001 | 2.272.531 | 52.341 | 18.823.730 |
| Verilen Krediler(\*\*\*\*) | - | 11.892.416 | 22.170.993 | 48.174.367 | 47.655.682 | 14.684.515 | 280.295 | 144.858.268 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 2.037.537 | 3.286.406 | - | 5.323.943 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 3.012.936 | 3.012.936 |
| **Toplam Varlıklar**(\*) | **21.133.268** | **28.968.371** | **22.437.236** | **51.256.200** | **64.972.824** | **20.243.452** | **3.345.572** | **212.356.923** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile  bankalardan toplanan fonlar | 4.139.193 | 654.156 | - | - | - | - | - | 4.793.349 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma  hesapları | 34.372.256 | 76.477.299 | 46.038.191 | 11.347.111 | 110.892 | - | - | 168.345.749 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan  Sağlanan Fonlar | - | 1.185.619 | 310.605 | 1.519.934 | 1.507.811 | - | - | 4.523.969 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 7.555.999 | - | - | - | - | - | 7.555.999 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.643.087 | 2.686.137 | 65.017 | - | - | - | 4.394.241 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 2.059.991 | 2.059.991 |
| Diğer Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | 1.341.748 | 19.341.877 | 20.683.625 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **38.511.449** | **87.516.160** | **49.034.933** | **12.932.062** | **1.618.703** | **1.341.748** | **21.401.868** | **212.356.923** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite Açığı** | **(17.378.181)** | **(58.547.789)** | **(26.597.697)** | **38.324.138** | **63.354.121** | **18.901.704** | **(18.056.296)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(40.199)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(40.199)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 7.852.449 | - | - | - | - | - | 7.852.449 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 7.892.648 | **-** | - | - | - | - | 7.892.648 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **7.551.694** | **3.602.090** | **4.642.768** | **18.453.750** | **9.017.797** | **1.923.383** | **-** | **45.191.482** |

(\*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(\*\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(\*\*\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

**V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un 30 Eylül 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 4,86’dır   
(31 Aralık 2022: %5,39). İlgili oran “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem(\*)**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem(\*)**  **31 Aralık 2022** |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 339.498.025 | 201.004.100 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (1.556.271) | (665.966) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 337.941.754 | 200.338.134 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 32.845 | 9.749 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 40.867 | 63.445 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 73.712 | 73.194 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 10.373.784 | 6.714.510 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 10.373.784 | 6.714.510 |
| **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 74.856.286 | 45.415.562 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 74.856.286 | 45.415.562 |
| **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| Ana sermaye | 20.559.255 | 13.603.083 |
| Toplam risk tutarı | 423.275.019 | 252.541.401 |
| **Kaldıraç oranı** |  |  |
| Kaldıraç oranı % | 4,86 | 5,39 |

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

**VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetimi kapsamında bankamızın finansal performansını önemli derecede etkileyen bir çok risk takip edilmektedir. Bu riskler arasında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski bulunmaktadır. Risk yönetim stratejisi Banka’nın misyon ve vizyonunu temel alarak müşterilerin finansal ihtiyaçlarına en uygun şekilde cevap vermeyi ve finansal açıdan başarılarını desteklemeyi amaçlayan bir yapıdadır. Bu kapsamda iş uygulamaları ve çalışma modeli ihtiyatlı risk yönetimi uygulamalarını destekler niteliktedir.

Belirtilen riskleri takip edebilmek amacıyla içsel banka risk iştahı oluşturulmuş olup, periyodik olarak üst yönetimle paylaşılmaktadır. Ayrıca tüm risklerin detaylı olarak incelendiği, stres testlerini ve senaryo analizlerini içeren detaylı risk yönetim raporları Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır.

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

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

Yapılan stres testlerinde kurlardaki ani değişimler, ülke notlarının değişmesi, kredi portföyündeki değişimler gibi senaryolar dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu yasal gönderim olan aylık süre içinde takip edilmekle birlikte, günlük olarak simülasyon yöntemi ile takip edilmektedir. Banka’nın likidite karşılama oranı ise risk yönetimi tarafından günlük olarak takip edilmekte olup, Banka üst yönetimi ve hazine birimiyle paylaşılmaktadır.

Ana Ortalık Banka’da ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarına risk yönetimi eğitimleri verilmekte olup, stratejik olarak önemli birimlere risk yönetiminin önemi hakkında detaylı açıklamalarda bulunulmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

Ana Ortalık Banka’da risk ölçüm yöntemleri ile ilgili gelişen bir sistem oluşturulmaktadır. Mevcut durumda genel olarak hesaplamalarda standart yöntemler kullanılmakta olup, Banka’nın büyümesi ile birlikte gelişmiş yöntemler için hazırlıklar yapılmaktadır. Tüm risk süreçleri yakın olarak takip edilmektedir.

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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari Sermaye Yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 135.700.428 | 97.500.193 | 10.856.034 |
| 2 | Standart yaklaşım | 135.700.428 | 97.500.193 | 10.856.034 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 89.853 | 108.268 | 7.188 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 89.853 | 108.268 | 7.188 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 2.164.654 | 918.455 | 173.172 |
| 17 | Standart yaklaşım | 2.164.654 | 918.455 | 173.172 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 8.424.411 | 3.633.740 | 673.953 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 8.424.411 | 3.633.740 | 673.953 |
| 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)** | **146.379.346** | **102.160.656** | **11.710.347** |

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

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

1. **Kredi Riski Açıklamaları**

**2.1) Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler**

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **1 aya kadar** | **1-2 ay** | **2-3 ay** | **3+ ay** | **Toplam** |
| **Krediler ve Alacaklar** |  |  |  |  |  |
| Kurumsal/Girişimci Krediler | 883.403 | 441.429 | 221.204 | 228.498 | 1.774.534 |
| Bireysel Krediler | 116.439 | 15.641 | 4.837 | 240 | 137.157 |
| **Toplam** | **999.842** | **457.070** | **226.041** | **228.738** | **1.911.691** |

**(\*)** Banka’nın yakın izlemedeki 2.083.091 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **1 aya kadar** | **1-2 ay** | **2-3 ay** | **3+ ay** | **Toplam** |
| **Krediler ve Alacaklar** |  |  |  |  |  |
| Kurumsal/Girişimci Krediler | 165.929 | 19.596 | 488.005 | 140.860 | 814.390 |
| Bireysel Krediler | 79.287 | 16.686 | 3.208 | 238 | 99.419 |
| **Toplam** | **245.216** | **36.282** | **491.213** | **141.098** | **913.809** |

**(\*)** Banka’nın yakın izlemedeki 1.472.544 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

1. **RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka’da türev işlemler gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde YP ve TP likidite riski sınırlandırılmaktadır.

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

1. **KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

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

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **1 Ocak - 30 Eylül 2023** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| **Kar Payı Gelirleri** | **1.207.918** | **21.363.066** | **5.053.712** | **43.784** | **27.668.480** |
| **Kâr Payları Giderleri** | **(5.955.589)** | **(14.782.107)** | **(2.324.709)** | **(72.404)** | **(23.134.809)** |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(4.747.672)** | **6.580.960** | **2.729.003** | **(28.620)** | **4.533.671** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **191.080** | **346.348** | **-** | **2.259.466** | **2.796.894** |
| **Temettü Gelirleri** | - | - | **714** | **-** | **714** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **1.578.656** | **-** | **1.578.656** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | - | **1.750.742** | - | **12.720** | **1.763.462** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları** | **(99.180)** | **(1.786.737)** | - | **(1.182.149)** | **(3.068.066)** |
| **Diğer Giderler** | **-** | **(93.949)** | - | **(3.654.883)** | **(3.748.832)** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(4.655.771)** | **6.797.361** | **4.308.371** | **(2.593.462)** | **3.856.499** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(702.929)** | **(702.929)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(4.655.771)** | **6.797.361** | **4.308.371** | **(3.296.391)** | **3.153.570** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** (\*) |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 3.179.807 | - | 3.179.807 |
| Bankalar | - | - | 10.966.719 | - | 10.966.719 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 18.225.211 | - | 18.225.211 |
| Krediler(\*\*) | 12.438.533 | 224.080.684 | 3.506.833 | - | 240.026.050 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | 20.527.027 | - | 20.527.027 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 16.064 | - | 16.064 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | 22.500 | - | 22.500 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 54.798.712 | 54.798.712 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **12.438.533** | **224.080.684** | **56.444.161** | **54.798.712** | **347.762.090** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 116.835.796 | 177.333.817 | - | - | 294.169.613 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 5.589 | - | 5.589 |
| Alınan Krediler | - | - | 7.282.864 | - | 7.282.864 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 11.376.649 | - | 11.376.649 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | 4.233.912 | - | 4.233.912 |
| Karşılıklar | - | - | - | 3.118.497 | 3.118.497 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 9.775.257 | 9.775.257 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 17.799.709 | 17.799.709 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **116.835.796** | **177.333.817** | **22.899.014** | **30.693.463** | **347.762.090** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir**.**

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

**IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **1 Ocak - 30 Eylül 2022** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal/ Ticari Bankacılık** | **Hazine/ Yatırım Bankacılığı** | **Diğer/ Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ** |  |  |  |  |  |
| **Kar Payı Gelirleri** | **684.987** | **9.356.646** | **4.068.305** | **27.245** | **14.137.183** |
| **Kâr Payları Giderleri** | **(2.366.504)** | **(4.361.126)** | **(1.411.962)** | **(45.917)** | **(8.185.509)** |
| **Net Kar Payı Geliri / Gideri** | **(1.681.517)** | **4.995.520** | **2.656.343** | **(18.672)** | **5.951.674** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **66.991** | **207.822** | **-** | **(47.641)** | **227.172** |
| **Temettü Gelirleri** | - | - | **774** | **-** | **774** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | - | - | **816.396** | **-** | **816.396** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | - | **778.283** | - | **10.795** | **789.078** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları** | **(82.827)** | **(1.102.202)** | - | **(83.232)** | **(1.268.261)** |
| **Diğer Giderler** | **-** | **(23.448)** | - | **(1.742.160)** | **(1.765.608)** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **(1.697.353)** | **4.855.975** | **3.473.513** | **(1.880.910)** | **4.751.225** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **(1.363.232)** | **(1.363.232)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **(1.697.353)** | **4.855.975** | **3.473.513** | **(3.244.142)** | **3.387.993** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** (\*) |  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 2.133.604 | - | 2.133.604 |
| Bankalar | - | - | 13.251.320 | - | 13.251.320 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 18.823.730 | - | 18.823.730 |
| Krediler(\*\*) | 9.316.981 | 135.071.172 | 470.115 | - | 144.858.268 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | 5.323.943 | - | 5.323.943 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 14.471 | - | 14.471 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 27.951.587 | 27.951.587 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **9.316.981** | **135.071.172** | **40.017.183** | **27.951.587** | **212.356.923** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 72.592.476 | 100.546.622 | - | - | 173.139.098 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 62.998 | - | 62.998 |
| Alınan Krediler | - | - | 4.523.969 | - | 4.523.969 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 7.555.999 | - | 7.555.999 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | 4.394.241 | - | 4.394.241 |
| Karşılıklar | - | - | - | 2.166.009 | 2.166.009 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 9.136.164 | 9.136.164 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 11.378.445 | 11.378.445 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **72.592.476** | **100.546.622** | **16.537.207** | **22.680.618** | **212.356.923** |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 118.285 | 1.334.389 | 121.498 | 827.299 |
| T.C. Merkez Bankası(\*) | 17.771.119 | 30.421.210 | 6.189.305 | 17.634.063 |
| Diğer | - | 279.464 | - | 202.080 |
| **Toplam** | **17.889.404** | **32.035.063** | **6.310.803** | **18.663.442** |

(\*) BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir.

**1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.  Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için   
%5 - %29 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %5 - %25 aralığında uygulanmaktadır.

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 17.771.119 | 30.421.210 | 6.189.305 | 17.634.063 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17.771.119** | **30.421.210** | **6.189.305** | **17.634.063** |

(\*) “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 2.536.943 | 2.131.427 | 134.657 | 10.334.683 |
| Yurtdışı | - | 6.298.349 | - | 2.781.980 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.536.943** | **8.429.776** | **134.657** | **13.116.663** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.157.825 | 2.121.486 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 21.982 | 12.118 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **3.179.807** | **2.133.604** |

1. **a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin açıklama**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | 8.401.296 | 5.876.865 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 1.395.855 | 5.640.357 |
| **Toplam (\*)** | **9.797.151** | **11.517.222** |

(\*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
2. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Borçlanma Senetleri | 18.734.984 | 18.905.683 |
| Borsada İşlem Gören | 18.734.984 | 18.905.683 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 52.913 | 52.341 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen(\*) | 52.913 | 52.341 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)(\*\*) | 562.686 | 134.294 |
| **Toplam** | **18.225.211** | **18.823.730** |

(\*) Söz konusu tutarlar, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 3.581 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

(\*\*) Finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile piyasa fiyatları arasındaki olumsuz farkları içermektedir.

1. **Türev Finansal Varlıklar**
2. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 5.075 | 7.201 | 14.218 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 3.657 | 131 | 111 | 142 |
| **Toplam** | **8.732** | **7.332** | **14.329** | **142** |

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar**
2. **Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 2.858.201 | - | 2.374 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 2.858.201 | - | 2.374 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 214.495 | - | 101.173 | - |
| **Toplam(\*)** | **3.072.696** | **-** | **103.547** | **-** |

(\*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | | | | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (\*) | 183.024.139 | 1.340.465 | 1.150.222 | 1.333.068 | |
| İhracat Kredileri | 43.453.485 | 73.443 | - | - | |
| İthalat Kredileri | 39.881 | - | - | - | |
| İşletme Kredileri | 112.360.453 | 1.111.919 | 1.150.222 | 1.333.068 | |
| Tüketici Kredileri | 11.852.924 | 124.050 | - | - | |
| Kredi Kartları | 302.213 | 8.361 | - | - | |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.842.352 | - | - | - | |
| Diğer (\*\*) | 10.172.831 | 22.692 | - | - | |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk  ve Reeskontlar | 5.317.584 | 39.172 | 13.589 | 118.266 | |
| **Toplam** | **188.341.723** | **1.379.637** | **1.163.811** | **1.451.334** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | | | | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| Krediler (\*) | 118.299.799 | 1.177.498 | 382.172 | 713.273 |
| İhracat Kredileri | 24.216.793 | 5.932 | - | - |
| İthalat Kredileri | 68.120 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 77.531.136 | 1.070.680 | 382.172 | 713.273 |
| Tüketici Kredileri | 9.022.405 | 76.370 | - | - |
| Kredi Kartları | 103.556 | 301 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 470.115 | - | - | - |
| Diğer (\*\*) | 6.887.674 | 24.215 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk  ve Reeskontlar | 3.778.087 | 45.353 | 6.964 | 61.093 |
| **Toplam** | **122.077.886** | **1.222.851** | **389.136** | **774.366** |

(\*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(\*\*) 30 Eylül 2023 itibarıyla ilgili bakiyenin 36.525 TL (31 Aralık 2022: 36.525 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **Genel Karşılıklar** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki**  **Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.138.225 | - | 683.003 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 649.462 | - | 438.587 |

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

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **65.314** | **11.705.516** | **11.770.830** |
| Konut Kredisi | 4.212 | 10.574.475 | 10.578.687 |
| Taşıt Kredisi | 11.806 | 827.661 | 839.467 |
| İhtiyaç Kredisi | 49.296 | 303.380 | 352.676 |
| 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** | **302.258** | **2.254** | **304.512** |
| Taksitli | 112.746 | 1.926 | 114.672 |
| Taksitsiz | 189.512 | 328 | 189.840 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Personel Kredileri-TP** | **26.516** | **179.628** | **206.144** |
| Konut Kredisi | - | 23.390 | 23.390 |
| Taşıt Kredisi | - | 4.410 | 4.410 |
| İhtiyaç Kredisi | 26.516 | 151.828 | 178.344 |
| 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** | **6.057** | **5** | **6.062** |
| Taksitli | 2.747 | - | 2.747 |
| Taksitsiz | 3.310 | 5 | 3.315 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam(\*)** | **400.145** | **11.887.403** | **12.287.548** |

(\*) 150.985 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **29.231** | **8.971.697** | **9.000.928** |
| Konut Kredisi | 4.682 | 7.945.631 | 7.950.313 |
| Taşıt Kredisi | 7.200 | 712.313 | 719.513 |
| İhtiyaç Kredisi | 17.349 | 313.753 | 331.102 |
| 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** | **101.677** | **42** | **101.719** |
| Taksitli | 25.743 | 14 | 25.757 |
| Taksitsiz | 75.934 | 28 | 75.962 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Personel Kredileri-TP** | **3.798** | **94.049** | **97.847** |
| Konut Kredisi | - | 14.546 | 14.546 |
| Taşıt Kredisi | - | 3.128 | 3.128 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.798 | 76.375 | 80.173 |
| 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** | **2.131** | **7** | **2.138** |
| Taksitli | 701 | - | 701 |
| Taksitsiz | 1.430 | 7 | 1.437 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam(\*)** | **136.837** | **9.065.795** | **9.202.632** |

(\*) 114.349 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **915.362** | **565.568** | **1.480.930** |
| İşyeri Kredileri | 390 | 17.180 | 17.570 |
| Taşıt Kredileri | 914.972 | 548.388 | 1.463.360 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **458** | **78.744** | **79.202** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 458 | 78.744 | 79.202 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **915.820** | **644.312** | **1.560.132** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1.262.469** | **1.102.386** | **2.364.855** |
| İşyeri Kredileri | 1.831 | 36.212 | 38.043 |
| Taşıt Kredileri | 1.260.638 | 1.066.174 | 2.326.812 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **1.132** | **59.218** | **60.350** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 1.132 | 59.218 | 60.350 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1.263.601** | **1.161.604** | **2.425.205** |

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Yurtiçi Krediler | 185.403.466 | 119.721.638 |
| Yurtdışı Krediler | 1.444.428 | 851.104 |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 5.488.611 | 3.891.497 |
| **Toplam** (\*) | **192.336.505** | **124.464.239** |

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

**e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**f) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin  Ayrılanlar | 7.153 | 6.432 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 24.537 | 94.372 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin  Ayrılanlar | 1.764.483 | 1.494.642 |
| **Toplam** | **1.796.173** | **1.595.446** |

**g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

**g.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 293.746 | 276.600 | 189.351 | 179.909 |
| 1-5 Yıl Arası | 48.754.182 | 38.025.651 | 16.491.827 | 14.005.363 |
| 5 Yıldan Fazla | 12.868.327 | 10.980.103 | 8.160.207 | 7.050.052 |
| **Toplam** | **61.916.255** | **49.282.354** | **24.841.385** | **21.235.324** |

**g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 61.916.255 | 24.841.385 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (12.633.901) | (3.606.061) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları | - | - |
| **Toplam** | **49.282.354** | **21.235.324** |

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

**ğ.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nındonuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 176.819 TL’dir (31 Aralık 2022: 167.624 TL).

**ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **23.334** | **178.305** | **1.674.102** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 99.545 | 27.900 | 171.954 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 67.670 | 199.087 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 67.670 | 199.087 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)(\*) | 26.177 | 10.997 | 146.915 |
| Satılan(\*\*) (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **29.032** | **63.791** | **1.898.228** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 7.153 | 24.537 | 1.764.483 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **21.879** | **39.254** | **133.745** |

(\*) 25.366 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

(\*\*) Banka’nın donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutarıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup:** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **41.467** | **391.196** | **1.266.313** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 283.521 | 26.482 | 311.004 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 263.830 | 464.576 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 263.830 | 464.576 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)(\*) | 37.824 | 38.627 | 348.775 |
| Satılan (-) | - | - | 19.016 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 19.016 |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **23.334** | **178.305** | **1.674.102** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 6.432 | 94.372 | 1.494.642 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **16.902** | **83.933** | **179.460** |

(\*) 45.171 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ğ.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar** | **Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar** |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **158** | **2.556** | **293.805** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 40 | 783 | 292.600 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **118** | **1.773** | **1.205** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar** | **Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar** |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **316.515** |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | - | - | 302.296 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **14.219** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **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)** | **21.879** | **39.254** | **133.745** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 29.032 | 63.791 | 1.898.228 |
| Karşılık Tutarı (-) | 7.153 | 24.537 | 1.764.483 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 21.879 | 39.254 | 133.745 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **16.902** | **83.933** | **179.460** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 23.334 | 178.305 | 1.674.102 |
| Karşılık Tutarı (-) | 6.432 | 94.372 | 1.494.642 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 16.902 | 83.933 | 179.460 |
| Bankalar (Brüt) | **-** | **-** | **-** |
| Karşılık Tutarı (-) | **-** | **-** | **-** |
| Bankalar (Net) | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | **-** | **-** | **-** |
| Karşılık Tutarı (-) | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | **-** | - |

**TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca 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** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | **1.234** | **5.469** | **20.429** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile  Değerleme Farkları | 1.697 | 8.963 | 273.251 |
| Karşılık Tutarı (-) | 463 | 3.494 | 252.822 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **1.108** | **8.692** | **26.287** |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile  Değerleme Farkları | 1.592 | 18.930 | 234.022 |
| Karşılık Tutarı (-) | 484 | 10.238 | 207.735 |

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama**

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

**i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama**

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

**7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar**

**a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Borçlanma Senetleri | 20.527.027 | 5.323.943 |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 20.527.027 | 5.323.943 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **20.527.027** | **5.323.943** |

1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 20.527.027 TL’dir (31 Aralık 2022: 5.323.943 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Dönem Başındaki Değer | 5.323.943 | 1.327.957 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 559.081 | 264.482 |
| Yıl İçindeki Alımlar (\*) | 14.644.003 | 3.731.504 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | **20.527.027** | **5.323.943** |

(\*) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 295.687 TL’dir   
(31 Aralık 2022: 274.644 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 274.644 | 307.881 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 21.043 | (33.237) |
| Amortisman Bedeli | - | - |
| Değer Azalış Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri (\*) | **295.687** | **274.644** |

(\*) Banka’nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 197.860 TL’si ( 31 Aralık 2022: 211.940 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır   
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**9. Ortaklık Yatırımları**

1. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net)**

**a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.’ye 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka’nın toplam iştirak tutarı %15’lik kısma denk gelen 90.000 TL’dir. Kalan 67.500 TL’lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka’nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ünvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| 1 | Katılım Finans Kefalet A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 15 | - |

**a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

**b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. (“Şirket”), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’ nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. (“Şirket”), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’ nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ünvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |
| 2 | ZKB Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE | 100 | 100 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı  Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** | **İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı** |
| 1(\*) | 4.592.682 | 502 | **-** | 877.785 | - | 104 | 338 | **-** | **-** |
| 2(\*) | 197.185 | 293 | **-** | 7.279 | - | 176 | 64 | **-** | **-** |

(\*) 30 Eylül 2023 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

**b.2) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gayrimenkul** | **Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul** | **Menkul** | **Kullanım Hakkı Olan Menkul** | **Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
| **Önceki Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Maliyet | **-** | 393.654 | 273.376 | 49.622 | 152.781 | - | 869.433 |
| Birikmiş Amortisman (-) | **-** | 115.610 | 81.850 | 22.424 | 54.607 | - | 274.491 |
| **Net Defter Değeri** | **-** | **278.044** | **191.526** | **27.198** | **98.174** | **-** | **594.942** |
| **Cari Dönem Sonu:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **-** | 278.044 | 191.526 | 27.198 | 98.174 | - | 594.942 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | **-** | 234.628 | 171.352 | 37.046 | 549.362 | - | 992.388 |
| Maliyet | **-** | 263.009 | 221.986 | 48.873 | 617.804 | - | 1.151.672 |
| Amortisman Bedeli (Net) (-) | **-** | 28.381 | 50.634 | 11.827 | 68.442 | - | 159.284 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Maliyet | **-** | 656.663 | 495.362 | 98.495 | 770.585 | **-** | 2.021.105 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | **-** | 143.991 | 132.484 | 34.251 | 123.049 | **-** | 433.775 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | **-** | - | - | - | - | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **-** | **512.672** | **362.878** | **64.244** | **647.536** | **-** | **1.587.330** |

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | | |
| **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** | **Defter Değeri** | **Birikmiş Amortismanı** | **Net Değeri** |
| Özel Maliyet Bedelleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Şerefiye | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Gayrimaddi Haklar | 687.387 | 117.144 | 570.243 | 426.161 | 83.707 | 342.454 |
| **Toplam** | **687.387** | **117.144** | **570.243** | **426.161** | **83.707** | **342.454** |

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

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

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

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın 2.905.469 TL (31 Aralık 2022: 993.620 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 2.017.776 TL (31 Aralık 2022: 1.781.640 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 887.693 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 788.020 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

**14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 2.627.027 | - | - | - | - | - | - | - | 2.627.027 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 882.732 | 26.400.028 | 2.590.849 | 2.071.993 | 60.946 | 27.146.279 | - | 59.152.827 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 12.184.976 | - | - | - | - | - | - | - | 12.184.976 |
| Resmi Kuruluşlar | 412.583 | - | - | - | - | - | - | - | 412.583 |
| Ticari Kuruluşlar | 7.404.646 | - | - | - | - | - | - | - | 7.404.646 |
| Diğer Kuruluşlar | 232.548 | - | - | - | - | - | - | - | 232.548 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 1.639 | - | - | - | - | - | - | - | 1.639 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 4.133.560 | - | - | - | - | - | - | - | 4.133.560 |
| TCMB | 267 | - | - | - | - | - | - | - | 267 |
| Yurtiçi Bankalar | 1.528 | - | - | - | - | - | - | - | 1.528 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.131.702 | - | - | - | - | - | - | - | 4.131.702 |
| Katılım Bankası | 63 | - | - | - | - | - | - | - | 63 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 19.705.105 | 77.993.510 | 2.303.634 | 528.854 | 68.999 | 6.398.393 | - | 106.998.495 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 11.336.610 | 7.461.713 | 348.270 | 1.194 | - | - | - | 19.147.787 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 8.229.938 | 66.559.540 | 1.944.022 | 447.421 | 57.714 | 6.376.699 | - | 83.615.334 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 138.557 | 2.323.806 | 11.342 | 80.239 | 11.285 | 21.694 | - | 2.586.923 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 21.169 | - | - | - | - | - | 21.169 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 1.627.282 | - | - | - | - | - | 1.627.282 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 12.612.982 | - | - | - | - | - | - | - | 12.612.982 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 1.655.977 | 19.805.849 | 180.551 | - | 333.417 | 2.026.317 | - | 24.002.111 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 14.225.720 | - | - | - | - | - | - | - | 14.225.720 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 13.321.526 | - | - | - | - | - | - | - | 13.321.526 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 886.654 | - | - | - | - | - | - | - | 886.654 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 17.540 | - | - | - | - | - | - | - | 17.540 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 17.539 | - | - | - | - | - | - | - | 17.539 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 10.988.072 | 37.454.983 | 4.199.905 | 22.008 | 81 | 10.676 | - | 52.675.725 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 811.757 | - | - | - | - | - | 811.757 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 10.974.023 | 35.503.873 | 4.199.720 | 22.008 | 81 | 4.524 | - | 50.704.229 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 14.049 | 1.099.577 | 185 | - | - | 6.152 | - | 1.119.963 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 39.776 | - | - | - | - | - | 39.776 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 5.383.328 | - | 4.124.104 | 17.397 | 68.451 | - | 96.470 | - | 9.689.750 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **47.034.033** | **33.231.886** | **165.778.474** | **9.292.336** | **2.691.306** | **463.443** | **35.678.135** | **-** | **294.169.613** |

(\*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 40.108.522 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 29.369.063 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 2.804.193 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 3.157.181 | - | - | - | - | - | - | - | 3.157.181 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.109.309 | 20.384.240 | 1.164.467 | 780.322 | 1.221 | 5.114.040 | - | 28.553.599 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 13.758.814 | - | - | - | - | - | - | - | 13.758.814 |
| Resmi Kuruluşlar | 242.590 | - | - | - | - | - | - | - | 242.590 |
| Ticari Kuruluşlar | 9.249.882 | - | - | - | - | - | - | - | 9.249.882 |
| Diğer Kuruluşlar | 112.603 | - | - | - | - | - | - | - | 112.603 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 20.660 | - | - | - | - | - | - | - | 20.660 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 4.133.079 | - | - | - | - | - | - | - | 4.133.079 |
| TCMB | 291 | - | - | - | - | - | - | - | 291 |
| Yurtiçi Bankalar | 690 | - | - | - | - | - | - | - | 690 |
| Yurtdışı Bankalar | 4.132.074 | - | - | - | - | - | - | - | 4.132.074 |
| Katılım Bankası | 24 | - | - | - | - | - | - | - | 24 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 20.007.109 | 32.682.191 | 5.022.993 | 1.449.717 | 65.648 | 748.875 | - | 59.976.533 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 13.083.148 | 721.929 | 3.851.938 | 51.323 | 2.576 | - | - | 17.710.914 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 6.875.077 | 29.914.497 | 1.138.904 | 1.398.141 | 47.325 | 748.071 | - | 40.122.015 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 48.884 | 1.391.609 | 32.151 | 253 | 15.747 | 804 | - | 1.489.448 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 654.156 | - | - | - | - | - | 654.156 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 7.899.340 | - | - | - | - | - | - | - | 7.899.340 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 1.582.540 | 8.749.485 | 125.947 | - | 248.468 | 1.943.881 | - | 12.650.321 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 10.149.564 | - | - | - | - | - | - | - | 10.149.564 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 9.297.062 | - | - | - | - | - | - | - | 9.297.062 |
| Yurtdışında Yer Tüz | 846.388 | - | - | - | - | - | - | - | 846.388 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 6.114 | - | - | - | - | - | - | - | 6.114 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 6.113 | - | - | - | - | - | - | - | 6.113 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 6.484.676 | 13.668.959 | 10.159.883 | 17.361 | - | 11.341 | - | 30.342.220 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 952 | 203.478 | - | - | - | - | - | 204.430 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 6.441.267 | 13.003.990 | 10.028.864 | 17.361 | - | 7.136 | - | 29.498.618 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 6.612 | 336.809 | 131.019 | - | - | 4.205 | - | 478.645 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 35.845 | 124.682 | - | - | - | - | - | 160.527 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 3.546.550 | - | 2.986.678 | 16.268 | 37.973 | - | 64.057 | - | 6.651.526 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **38.511.449** | **29.183.634** | **78.471.553** | **16.489.558** | **2.285.373** | **315.337** | **7.882.194** | **-** | **173.139.098** |

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22.216.406 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 10.167.641 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 1.710.983 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

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

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

**a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar**

**i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta**  **Kapsamında Bulunan** | **Sigorta**  **Kapsamında Bulunan** | **Sigorta**  **Limitini Aşan** | **Sigorta**  **Limitini Aşan** |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2022** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan  Özel Cari ve Katılma Hesapları | 21.140.258 | 12.569.522 | 85.739.926 | 44.932.868 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 10.917.948 | 7.239.479 | 50.861.906 | 24.471.301 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 10.222.310 | 5.330.043 | 34.878.020 | 20.461.567 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | **-** | **-** | - | **-** |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | **-** | **-** | **-** | **-** |

(\*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 2.954.077 TL (31 Aralık 2022: 1.817.963 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 158.593.615 TL (31 Aralık 2022: 90.381.181 TL)’dir.

1. **Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 2.211 | 1.223 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

**2.** **Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

1. **Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Sendikasyon Kredileri | 95.137 | 825.624 | 150.067 | 1.300.767 |
| Vekale Kredileri | - | 850.303 | - | 297.209 |
| İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk) | - | - | - | - |
| Diğer | 791.365 | 4.720.435 | 191.652 | 2.584.274 |
| **Toplam** | **886.502** | **6.396.362** | **341.719** | **4.182.250** |

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

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

1. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**
2. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 577.000 | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 309.502 | 1.930.610 | 341.719 | 2.405.748 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 4.465.752 | - | 1.776.502 |
| **Toplam** | **886.502** | **6.396.362** | **341.719** | **4.182.250** |

1. **Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 181.832 | 1.296.048 | 185.711 | 1.369.438 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 704.670 | 5.100.314 | 156.008 | 2.812.812 |
| **Toplam** | **886.502** | **6.396.362** | **341.719** | **4.182.250** |

**ç) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler**

Banka’nın yükümlülüklerinin %85,50’si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır   
(31 Aralık 2022: %81,16).

**3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **407.528** | **10.969.121** | **57.003** | **7.498.996** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 407.528 | 10.969.121 | 57.003 | 7.498.996 |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **407.528** | **10.969.121** | **57.003** | **7.498.996** |

1. **İhraç edilen menkul kıymetler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bono | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 4.233.912 | **-** | 4.394.241 | **-** |
| Tahvil | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **4.233.912** | **-** | **4.394.241** | **-** |

**5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

**6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 5.589 | - | 62.998 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5.589** | **-** | **62.998** |

**7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 2.109 | 2.052 | 43.715 | 24.347 |
| 1-5 Yıl Arası | 144.334 | 111.547 | 130.103 | 100.305 |
| 5 Yıldan Fazla | 979.201 | 508.310 | 422.202 | 211.294 |
| **Toplam** | **1.125.644** | **621.909** | **596.020** | **335.946** |

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**a)** **Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları**

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı   
21.593 TL’dir (31 Aralık 2022: 23.278 TL).

**c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

**c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 404.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 984.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 1.004.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

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

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 2.096.790 TL’lik (31 Aralık 2022: 701.266 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 1.248 TL (31 Aralık 2022: 632 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 549 TL (31 Aralık 2022: 213 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

**c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 89.606 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 86.915 TL).

**ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler**

**ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları**

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 39.425 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 28.175 TL) ve 160.648 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| İskonto oranı (%) | %9,20 | %9,20 |
| Enflasyon | %8,66 | %8,66 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| 1 Ocak itibarıyla | 125.764 | 26.259 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | - | 266.967 |
| Dönem İçinde Ödenen | 34.884 | (834) |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | - | (166.628) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **160.648** | **125.764** |

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

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

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**ç.2) Emeklilik Hakları**

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka’nın SGK’ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK’ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun’un SGK’ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

**ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı**

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 500 TL).

**9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 188.150 TL dir.  
(31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL’dir).

**b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 188.150 | 1.338.031 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 93.991 | 46.059 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.990 | 876 |
| BSMV | 71.499 | 51.030 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 2.599 | 6.512 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 36.902 | 15.992 |
| Diğer | 26.214 | 26.404 |
| **Toplam** | **421.345** | **1.484.904** |

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

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

**9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**c) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 541 | 20 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 748 | - |
| 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 | 992 | 764 |
| İşsizlik Sigortası - İşveren | 1.978 | 1.526 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **4.259** | **2.310** |

**10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi Bankalardan | 1.375.246 | - | 1.341.748 | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | 3.885.657 | - | 2.597.654 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.375.246** | **3.885.657** | **1.341.748** | **2.597.654** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek  Borçlanma Araçları: | - | 3.885.657 | - | 2.597.654 |
| Sermaye Benzeri Krediler(\*) | - | 3.885.657 | - | 2.597.654 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek  Borçlanma Araçları: | 1.375.246 | - | 1.341.748 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1.375.246 | - | 1.341.748 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.375.246** | **3.885.657** | **1.341.748** | **2.597.654** |

(\*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

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

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2023** |
| Hisse Senedi Karşılığı | 7.350.000 | 2.650.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | **-** | **-** |

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

Bulunmamaktadır.

1. **Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen  Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire  Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 1.153.008 | (163.861) | 2.540.848 | (117.971) |
| Değerleme Farkı | 1.346.488 | (163.861) | 3.348.782 | (117.971) |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | (193.480) | - | (807.934) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.153.008** | **(163.861)** | **2.540.848** | **(117.971)** |

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

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 1.278.739 | 720.578 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 1.483.612 | 748.093 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 237.593 | 95.161 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 1.825.492 | 544.655 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 1.387.370 | 721.459 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 915 | 458 |
| **Toplam** | **6.213.721** | **2.830.404** |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 321.417 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 218.066 TL).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Teminat Mektupları | 64.422.220 | 37.944.687 |
| Banka Kredileri | 212.857 | 74.133 |
| Akreditifler | 5.956.934 | 5.650.939 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 844.752 | 1.521.723 |
| **Toplam** | **71.436.763** | **45.191.482** |

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

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

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| Geçici Teminat Mektupları | 1.910.340 | 2.854.152 |
| Kesin Teminat Mektupları | 37.599.146 | 19.331.234 |
| Avans Teminat Mektupları | 9.361.482 | 4.777.857 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 686.934 | 429.313 |
| Diğer Teminat Mektupları | 14.864.318 | 10.552.131 |
| **Toplam** | **64.422.220** | **37.944.687** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **14.859.638** | **10.548.853** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 1.501.874 | 500.931 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 13.357.764 | 10.047.922 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 56.577.125 | 34.642.629 |
| **Toplam** | **71.436.763** | **45.191.482** |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (\*)** | **12.638.761** | **3.697.109** | **7.922.138** | **1.324.778** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 7.449.750 | 2.271.047 | 3.709.835 | 375.306 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 5.147.545 | 1.426.062 | 4.160.104 | 949.472 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 41.466 | - | 52.199 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 317.450 | 68.214 | 120.724 | 23.621 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 595 | - | 2.021 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **317.450** | **68.809** | **120.724** | **25.642** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 49.294 | - | 31.521 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.429.890 | 163.662 | 3.582.694 | 127.821 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 752.861 | 271.745 | 14.501 | 107.458 |
| **Toplam** | **4.182.751** | **484.701** | **3.597.195** | **266.800** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

**2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 244.537 | 244.717 | 230.656 | 40.721 |
| T.C. Merkez Bankasına | 244.537 | 121.458 | 272 | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 123.259 | 230.384 | 26.303 |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | 14.418 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 291.120 | - | 115.195 |
| **Toplam** | **244.537** | **535.837** | **230.656** | **155.916** |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 876.335 TL (30 Eylül 2022: 586.144 TL).

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Katılma Hesapları** | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Ay** | **3 Ay** | **6 Ay** | **1 Yıl** | **1 Yıldan Uzun** | **Toplam** |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 6.455 | 325.478 | - | - | - | 331.933 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 105.255 | 2.629.768 | 295.293 | 231.396 | 1.330.815 | 4.592.527 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 1.292.107 | 919.706 | 88.128 | 2.326 | - | 2.302.267 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 1.020.094 | 9.701.127 | 831.798 | 288.706 | 214.422 | 12.056.147 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 11.000 | 391.064 | 2.167 | 5.636 | 3.293 | 413.160 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.434.911** | **13.967.143** | **1.217.386** | **528.064** | **1.548.530** | **19.696.034** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar | 170 | 2.186 | - | - | - | 2.356 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 10.398 | 212.247 | 1.145 | 1.856 | 23.732 | 249.378 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 3 | 10 | - | - | - | 13 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 744 | 81.243 | 49.918 | 2 | 11 | 131.918 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 158.189 | 709.392 | 114.025 | 61 | 86 | 981.753 |
| Kıymetli Maden Depo | 8.177 | - | - | - | - | 8.177 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **177.681** | **1.005.078** | **165.088** | **1.919** | **23.829** | **1.373.595** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel Toplam** | **2.612.592** | **14.972.221** | **1.382.474** | **529.983** | **1.572.359** | **21.069.629** |

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** | **Katılma Hesapları** | | | | | |
| **Hesap Adı** | **1 Ay** | **3 Ay** | **6 Ay** | **1 Yıl** | **1 Yıldan Uzun** | **Toplam** |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 60.494 | - | - | - | 60.494 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 93.694 | 1.230.320 | 79.646 | 49.375 | 172.542 | 1.625.577 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 504.605 | 221.171 | 163.332 | 10.107 | - | 899.215 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 437.201 | 1.893.829 | 697.685 | 144.811 | 40.194 | 3.213.720 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 4.737 | 205.154 | 16.652 | 945 | 418 | 227.906 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.040.237** | **3.610.968** | **957.315** | **205.238** | **213.154** | **6.026.912** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 11 | 12.672 | - | 335 | - | 13.018 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 10.482 | 138.124 | 11.895 | 4.282 | 30.523 | 195.306 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 5 | 12 | - | - | - | 17 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 1.117 | 145.959 | 88.943 | 3.174 | 725 | 239.918 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 32.573 | 183.223 | 62.706 | 126 | 27.058 | 305.686 |
| Kıymetli Maden Depo | 7.267 | - | - | - | - | 7.267 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **51.455** | **479.990** | **163.544** | **7.917** | **58.306** | **761.212** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel Toplam** | **1.091.692** | **4.090.958** | **1.120.859** | **213.155** | **271.460** | **6.788.124** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 714 TL dir (30 Eylül 2022: 774 TL).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| **Kar** | **6.673.598** | **3.724.741** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 6.005 | 683.923 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 387.550 | 106.940 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 6.280.043 | 2.933.878 |
| **Zarar (-)** | **5.094.942** | **2.908.345** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 18.223 | 5.288 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 91.204 | 26.323 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 4.985.515 | 2.876.734 |
| **Net** | **1.578.656** | **816.396** |

1. **Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | 296.346 | 80.617 |
| **Toplam** | **296.346** | **80.617** |

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

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

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

**Yeni gelişmeleri içeren ve Banka’nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(\*) | 1.727.731 | 707.880 |
| Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler | 8.948 | 69.492 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 6.529 | 5.048 |
| Çek Karnesi Bedelleri | 776 | 493 |
| Diğer | 19.478 | 6.165 |
| **Toplam** | **1.763.462** | **789.078** |

(\*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 825.054 TL si kredi karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 101.349 TL), 600.000 TL si serbest karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır), 257.905 TL’si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 254.492 TL) ve 3 TL’si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 21.610 TL) oluşmaktadır.

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 3.068.066 | 1.268.261 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 1.161.182 | 499.968 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 504.290 | 410.948 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 1.402.594 | 357.345 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar  Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer | 58.158 | 693.560 |
| **Toplam** | **3.126.224** | **1.961.821** |

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

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 34.884 | 9.564 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 197.896 | 69.730 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 33.437 | 19.303 |
| 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 | 554.397 | 290.083 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 1.740 | 1.295 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 89.898 | 29.279 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 136.820 | 40.473 |
| Diğer Giderler | 325.939 | 219.036 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 198 |
| Diğer (\*) | 1.408.814 | 168.850 |
| **Toplam** | **2.229.428** | **557.728** |

(\*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 236.259 TL (30 Eylül 2022 59.321 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 121.296 TL (30 Eylül 2022 61.230 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD’a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem**  **30 Eylül 2022** |
| Net Kar Payı Geliri | 4.533.671 | 5.951.674 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 2.796.894 | 227.172 |
| Temettü Gelirleri | 714 | 774 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 1.578.656 | 816.396 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.763.462 | 789.078 |
| Beklenen Zarar Karşılığı (-) | 3.068.066 | 1.268.261 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 58.158 | 693.560 |
| Personel Giderleri | 1.461.246 | 514.320 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 2.229.428 | 557.728 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar** | **3.856.499** | **4.751.225** |

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

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 702.929 TL (30 Eylül 2022: 1.363.232 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 188.150 TL (30 Eylül 2022: 1.568.646 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 514.779 TL (30 Eylül 2022: 205.414 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

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

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

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.153.570 TL’dir (30 Eylül 2022: 3.387.993 TL net kar).

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**Cari Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**  **(İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|
|  | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | 2.374 | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | 2.858.201 | **-** | **-** | **-** |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** |

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

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Önceki Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**  **(İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|
|  | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** | **Nakdi** | **G. Nakdi** |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|
| Dönem Başı Bakiyesi | **-** | **-** | 1.646 | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu Bakiyesi | **-** | **-** | 2.374 | **-** | **-** | **-** |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | - | **-** | **-** | **-** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)** | | **Banka’nın**  **Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
| **Alınan Krediler** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Dönem Başı | 5.200.000 | 4.050.000 | 284.791 | 484.397 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | 4.400.000 | 5.200.000 | 122.108 | 284.791 | **-** | **-** |
| **Ödenen Kar Payı Giderleri** | **868.321** | **586.144** | **7.104** | **15.259** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**  **(İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | 5.928.040 | 1.708.791 | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | 5.196.161 | 5.928.040 | **-** | **-** |
| **Toplam Kar / Zarar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Başı | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Dönem Sonu | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Kar / Zarar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 20.577 TL’dir (31 Aralık 2022: 12.688 TL).

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000 ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraca ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımıza geçmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi**

2023 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin ana gündem maddesi jeopolitik risklerin artması ve risk iştahındaki dalgalanmalar olmuştur. ABD ve Avrupa’da enflasyona ilişkin verilerin yakından takip edildiği ve enflasyonun ana sorun olmaya devam ettiği gözlenmiştir. Yılın son çeyreğinde ekonomiden gelen sinyallerin takip edileceği, faiz artırımlarının ve para politikalarında sıkılaşmanın bir süre daha devam edeceği tahmin edilmektedir.

ABD ekonomisinde büyüme hızı yavaşlarken faiz artışlarına devam edilmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ABD Merkez Bankası (FED) politika faizini 22 yılın zirvesine yükseltmiştir. FED tarafından yapılan şahin açıklamalar neticesinde, enflasyonun sürdürülebilir bir şekilde hedeflenen seviyeye doğru indiğinden emin olunana kadar kısıtlayıcı politikanın izleneceği piyasalar tarafından beklenmektedir. Öte yandan, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının ABD’nin uzun vadeli kredi notunu düşürmesi, beklenen mali bozulmaya, büyüyen genel hükümet borç yüküne ve borç limiti açmazlarına işaret etmiştir.

Avrupa’da enflasyon ana sorun olarak devam etmektedir. En son açıklanan %4,3 enflasyon oranı ve çekirdek enflasyondaki yüksek seyir ile orta vadede hedeflenen %2 enflasyon hedefine uzak olunduğu gözlemlenmiştir. Avrupa’nın en büyük ekonomisi Almanya’da sanayi üretimindeki düşüş devam ederken Avrupa Merkez Bankası’nın (ECB) ekonomideki zayıflığın tüm bölge üzerinde baskı yarattığını belirtmesi ekonomik büyüme konusundaki endişeleri artırmıştır. Piyasalarda, ECB’nin faiz artışlarını 2024 yılına kadar devam ettirebileceği tahmin edilmektedir.

Gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinde yılın üçüncü çeyreği finansal istikrarı sağlama çabaları ile geçmiştir. Çin’de salgın tedbirlerinin sona ermesinin ardından bu yılın ilk çeyreğindeki güçlü toparlanma, gayrimenkul sektöründeki borç sorunlarının da etkisiyle sürdürülememiş ve ikinci çeyrekte bir önceki çeyreğe göre ekonomide yavaşlama gözlenmiştir. Bununla birlikte, Çin’de kapsamlı parasal gevşeme ve mali teşvik uygulamalarının desteğiyle yılın üçüncü çeyreğinde beklentilerin üzerinde büyüme kaydedilmiştir.

Türkiye’de, enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi politikasına yılın üçüncü çeyreğinde de devam edilmiştir. Önceki dönemde düşüş gösteren rezervlerin artırılmasına öncelik verilirken, veriler bu yönde atılan adımlardan sonuç alındığını göstermiştir. TCMB tarafından eylül ayında, politika faizi oranının yüzde 25’ten yüzde 30 düzeyine yükseltilmesine karar verilerek politika faizi son yılların en yüksek seviyesine çıkarılmıştır. TCMB, enflasyon hedef değere gerileyene kadar ve büyümeden ödün vermeden dezenflasyon sağlanabileceğini vurgulamıştır. 2024-2026 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program (OVP) kamuoyuna duyurulmuş olup, yılın ikinci yarısında yurt içi talebi dengeleyici ve ihracatı artırıcı tedbirlerin ve turizmdeki canlı görünümün sürmesinin de etkisiyle Türkiye ekonomisinin yıl genelinde yüzde 4,4 oranında büyümesi öngörülmüştür.

Jeopolitik konumu gereği küresel gelişmelere oldukça duyarlı olan Ülkemizde özellikle çevremizde yaşanan bölgesel sorunların seyri yılın son çeyreğinde takip edilecek önemli konu başlıklarından biri olarak görülmektedir. Türkiye ekonomisini etkileyen yüksek enerji ve emtia maliyetlerinin ve bunlara bağlı oluşan arz yönlü sorunların çözümü için alternatiflerin artırılması amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Önümüzdeki dönemde büyüme ve işsizlik oranları ile ilgili hedeflerin de göz önünde bulundurarak enflasyonun istenilen seviyelere indirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir. Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %8,3 düzeyinde iken, bu oran ağustos ayı itibarıyla %8,6 düzeyine yükselmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

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

1. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi (Devamı)**

Ziraat Katılım Bankası sektördeki payını artırmayı sürdürürken, katılım bankacılığı hizmetlerini Ülkemizin her köşesine ulaştırmayı mümkün kılmak üzere şubeleşmeye devam etmektedir. Bu kapsamda Bankamız, 2023 yılında 179. şubesini açmanın haklı gururunu yaşamaktadır. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de verimlilik esasları çerçevesinde şubeleşmeye, tüm hizmet noktalarımızda müşteri odaklı bir anlayışla etkin finansal çözümler sunmaya, katılım bankacılığı sektörünü ve ekonomimizi daha fazla desteklemeye devam edecektir.

**Alpaslan ÇAKAR**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

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

1. **Genel Müdür’ün Değerlendirmesi**

Ziraat Katılım büyümeye ve katılım finans sektörünü büyütmeye devam ediyor.

Ziraat Katılım’ın toplam aktifleri bir önceki yılsonuna göre 2023 üçüncü çeyreğinde %63 artışla 348 milyar TL’ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre %70 artış ile 294 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar %66 artışla 241 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım’ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 313 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2023 üçüncü çeyreğini 3.1 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2023 3. çeyrek itibarıyla yurt içinde 177, yurt dışında 2 olmak üzere 179 şubeye ulaşmıştır.

**KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 65,6 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2023 yılının üçüncü çeyreğinde 9 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 4,1 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir. Türkiye’nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 153 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 65,6 milyar TL hacme ulaşmıştır.

**SELDEN ETKİLENEN BÖLGELERE ACİL DESTEK FİNANSMANI SAĞLADIK**

Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun illerinde 2023 yılı içerisinde yaşanan yağış, sel ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında “Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman” protokolü imzalanmıştır.

**KATILIM FİNANS KEFALET A.Ş ÖZKAYNAK KEFALET DESTEK PAKETİ OLUŞTURDUK**

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol imzalanmış, Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla “Katılım Finans Kefalet A.Ş Özkaynak Kefalet Destek Paketi” oluşturulmuştur.

**VADESİZ İHRACAT FİNANSMANI’NDA USD VE EUR KULLANDIRIMLARINA BAŞLADIK**

Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun kar payı oranları ve uzun vadeli finansmana erişmelerini sağlamak için ‘’Vadesiz İhracat Finansmanı‘’ ürünümüz, USD ve EUR cinsinden kullandırımlara başlanmıştır.

**TARSİM POLİÇELERİ ENTEGRASYONU VE ÜRETİMİNE BAŞLADIK**

Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/ veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esasları çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Bankamız müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanmış ve poliçe üretimine başlanmıştır.

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

1. **Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)**

**MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL İŞLEMLERİNİ KOLAYLAŞTIRMAK ADINA KİVİ ERP FİRMASI İLE ORTAKLIK YAPTIK**

Ziraat Katılım, dijital bankacılık ve sürdürülebilirlik noktasındaki stratejik hedefleri doğrultusunda, Kobi müşterilerinin dijital dönüşüm ihtiyaçlarına önem veriyor. Bu noktada Kobi müşterilerinin bankacılık ve diğer finans hizmetlerine doğrudan erişimlerini sağlamak amacıyla Yeni Nesil E-Dönüşüm Platformları geliştiren Kivi Bilgi Sistemleri A.Ş.'ne yatırım gerçekleştirdi.

Sermaye ortaklığı yöntemiyle gerçekleşen bu yatırımla birlikte Ziraat Katılım, Kivi Bilgi Sistemleri A.Ş.'nin paylarının %25’ini devraldı. Yapılan bu yatırımla birlikte, Kivi E-Dönüşüm Platformunun Ziraat Katılım'ın Kobi müşteri portföyüne açılan yeni bir dijital kanal olması ve bu kanal üzerinden bir çok yeni ürün ve hizmetin şubeye temas etmesine gerek kalmadan Kobi'lere doğrudan açılması hedeflenmektedir. Yapılan bu ortaklık kendi alanında Katılım Finans sektöründe ilk olma özelliği de taşımaktadır.

**ZİRAAT KATILIM SOMALİ FAALİYETLERİNE BAŞLADI**

Afrika kıtasındaki faaliyetleriyle Türk bankacılık tarihinde ilke imza atan Ziraat Katılım, Somali’nin başkenti Mogadişu’da yurt dışındaki ikinci şubesinin açılışını gerçekleştirdi. Somali Şubesi, Türkiye ve Somali arasındaki dış ticaretin gelişimi ve ekonomik ilişkilerin güçlendirilmesinde köprü görevi üstlenecektir. Ziraat Finans Grubu bünyesinde faaliyet gösteren Ziraat Katılım, sadece Türkiye'de değil, bölgesinde de sinerji oluşturan, sürekli değer üreterek her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım finans kurumu olma yolunda çalışmalarına devam etmektedir. Ziraat Katılım, Afrika kıtasındaki ilk şubesini 2020 yılında Sudan’da açmıştı.

Ziraat Katılım olarak köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,

**Metin ÖZDEMİR**

**Genel Müdür**

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

1. **Ortaklık Yapısı**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 7.350.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 7.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka’da hisse sahibi değildir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Unvan** | **Pay Tutarları (TL)** | **Pay Adedi** |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 7.349.999.996 | 7.349.999.996 |
| Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 1 |

1. **2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

Sermayenin 7.350.000.000 TL’ye artırılması kararı Banka’nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 3 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 3 Nisan 2023 tarih ve 10803 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 3 Nisan 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali: Şirketin sermayesi 2.650.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 2650000000 paya ayrılmıştır. 1.750.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 900.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.

6. Maddenin Yeni Hali: Şirketin sermayesi 7.350.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 7350000000 paya ayrılmıştır. 2.650.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 4.700.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.

1. **Başlıca Finansal Göstergeler**

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 240.026.050 Bin TL ile %69, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 60.873.900 Bin TL ile %18, Menkul Değerler 41.879.132 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 4.983.008 Bin TL ile %1’lik pay almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aktifler (Bin TL)** | **30 Eylül 2023** | **31 Aralık 2022** | **Değişim (%)** |
| Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri | 60.873.900 | 38.204.442 | 59 |
| Menkul Değerler | 41.879.132 | 26.228.936 | 60 |
| Krediler | 240.026.050 | 144.858.268 | 66 |
| Diğer Aktifler | 4.983.008 | 3.065.277 | 63 |
| **Toplam Aktifler** | **347.762.090** | **212.356.923** | **64** |

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

1. **Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 294.169.613 Bin TL ile %85, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 28.154.328 Bin TL ile %8, Özkaynaklar 17.799.709 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 7.638.440 Bin TL ile %2’lik pay almaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pasifler (Bin TL)** | **30 Eylül 2023** | **31 Aralık 2022** | **Değişim (%)** |
| Mevduat | 294.169.613 | 173.139.098 | 70 |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 28.154.328 | 20.413.611 | 38 |
| Diğer Pasifler | 7.638.440 | 7.425.769 | 3 |
| Özkaynaklar | 17.799.709 | 11.378.445 | 56 |
| **Toplam Pasifler** | **347.762.090** | **212.356.923** | **64** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)** | **30 Eylül 2023** | **30 Eylül 2022** |
| Kar Payı Gelirleri | 27.668.480 | 14.137.183 |
| Kar Payı Giderleri | (23.134.809) | (8.185.509) |
| Net Kar Payı Geliri | 4.533.671 | 5.951.674 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 2.796.894 | 227.172 |
| Temettü Gelirleri | 714 | 774 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | 1.578.656 | 816.396 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.763.462 | 789.078 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (2.229.428) | (557.728) |
| Beklenen Zarar Karşılığı | (3.068.066) | (1.268.261) |
| Diğer Karşılık Gideri | (58.158) | (693.560) |
| Personel Giderleri | (1.461.246) | (514.320) |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 3.856.499 | 4.751.225 |
| Vergi Karşılığı | (702.929) | (1.363.232) |
| Net Kar/Zarar | **3.153.570** | **3.387.993** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RASYOLAR (%)** | **30 Eylül 2023** | **31 Aralık 2022** |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 15,1 | 15,6 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 5,1 | 5,3 |
| Kullandırılan Fonlar(\*) / Toplam Aktifler | 68,6 | 69 |
| Toplanan Fonlar/Toplam Aktif | 84,5 | 81,2 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar | 0,8 | 1,3 |

\* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

1. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler**

**ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:**

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22.01.2016 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket’in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL’dur.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

**Ortaklar****Adresi****Hisse Adedi****Pay Adedi**

Ziraat Katılım Hobyar Eminönü Mahallesi

Bankası A.Ş. Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL 50.000 50.000

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

1. **Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fon Kullancısı** | **ISIN Kodu** | **İhraç Tutarı** | **İhraç Tarihi** | **İtfa tarihi** | **Vade Kalan Gün** | **Yıllık Basit Oran** |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKE2310 | 600.000.000,00 | 07.07.2023 | 13.10.2023 | 103 | 22,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKE2328 | 900.000.000,00 | 25.07.2023 | 31.10.2023 | 100 | 22,50% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKK2312 | 1.000.000.000,00 | 4.08.2023 | 10.11.2023 | 103 | 24,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKK2320 | 400.000.000,00 | 16.08.2023 | 28.11.2023 | 364 | 27,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKA2314 | 500.000.000,00 | 07.09.2023 | 08.12.2023 | 90 | 33,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVKA2322 | 500.000.000,00 | 27.09.2023 | 27.12.2023 | 99 | 35,50% |

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fon Kullancısı** | **ISIN Kodu** | **İhraç Tutarı** | **İhraç Tarihi** | **İtfa tarihi** | **Vade** | **Kar Payı** |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK72316 | 500.000.000,00 | 07.07.2022 | 05.07.2023 | 363 | 114.369.850,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK72324 | 800.000.000,00 | 30.03.2023 | 07.07.2023 | 99 | 47.736.960,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK72332 | 800.000.000,00 | 13.04.2023 | 25.07.2023 | 103 | 49.665.760,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK82315 | 600.000.000,00 | 26.04.2023 | 04.08.2023 | 100 | 36.986.280,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK82323 | 400.000.000,00 | 05.05.2023 | 16.08.2023 | 103 | 27.090.400,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK92314 | 500.000.000,00 | 09.06.2023 | 07.09.2023 | 90 | 40.684.950,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK92322 | 600.000.000,00 | 20.06.2023 | 27.09.2023 | 99 | 57.772.620,00 |

**ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:**

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 08.09.2017 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket’in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL’dur.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

**Ortaklar****Adresi****Hisse Adedi****Pay Adedi**

Ziraat Katılım Hobyar Eminönü Mahallesi

Bankası A.Ş. Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL 50.000 50.000

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fon Kullancısı** | **ISIN Kodu** | **İhraç Tutarı** | **İhraç Tarihi** | **İtfa tarihi** | **Vade Kalan Gün** | **Yıllık Basit Oran** |
| FASDAT | TRDZKBVK2313 | 65.000.000,00 | 27.07.2023 | 01.11.2023 | 97 | 33,00% |
| FASDAT | TRDZKBVA2315 | 50.000.000,00 | 15.08.2023 | 13.12.2023 | 120 | 31,00% |
| ARZUM | TRDZKBVA2323 | 75.000.000,00 | 20.09.2023 | 15.12.2023 | 86 | 44,00% |

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri**

**KURUMSAL BANKACILIK GENEL MÜDÜR YARDIMCILIĞI**

Kurumsal Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı, kurumsal segmentteki Bankamız müşterilerine güç veren, müşteri gereksinim ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan bir yapıda hizmet vermektedir. Müşterilerimize sunduğumuz hizmetler ile müşterilerimizin finansal gelişimlerine katkı sağlarken aynı zamanda yüksek müşteri memnuniyeti elde etmekteyiz.

Kamu ve özel sektöre, temel bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama ve yatırım konularında da desteğimizi sürdürmekteyiz.

Bankamızın Türkiye'nin lider ve öncü Katılım Bankası olması yolunda, Kurumsal Şube Bankacılığı olarak 3 farklı ilde 6 Kurumsal Şube ile İş Kültürü Prensiplerimiz doğrultusunda tüm müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmekteyiz.

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

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

**PERAKENDE BANKACILIK GENEL MÜDÜR YARDIMCILIĞI**

“Fikri Yazılıma Dönüştürmek” sloganıyla yola çıkan teknoloji ve yazılım sektörünün öncü projelerinden KiviERP, Türkiye'nin aktif kitle fonlaması platformlarından biri olan fonangels.com üzerinden geçtiğimiz yılın ekim ayında kitle fonlama kampanyasına çıkmıştı.

500’e yakın yatırımcısı ile birlikte tamamlanan projenin başarılı fonlanmasının ardından bir güzel haber de Ziraat Katılım’dan geldi. Ziraat Katılım, KiviERP’ye yaptığı yatırımla ekosisteme önemli bir katkıda bulunmuş oldu. Bu yatırım kitle fonlamadan çıkan girişimlere yapılan en büyük doğrudan kamu ortaklığı yatırımlarından biri olarak göze çarpıyor.

Ziraat Katılım’ın KiviERP projesine yatırımı, kurumsal finansal kuruluşlar ile gelecek vaat eden girişimler arasındaki işbirliğinin de yeni bir örneğini temsil ediyor. Kitle fonlaması kampanyası sonucunda öne çıkan ve kurumsal sorunları çözmek için kaliteli çözümler sunmak vaadiyle yola çıkan KiviERP, Ziraat Katılım’ın desteğiyle büyümesine ivme katacak.

Bu yatırım, yalnızca KiviERP için değil, aynı zamanda Türkiye'nin kitle fonlama yatırım sistemi için de bir dönüm noktası niteliği taşıyor. Türkiye'nin önde gelen finansal kuruluşlarından biri olan Ziraat Katılım’ın güçlü yatırımının sonuçlanması, kitle fonlama sistemi için ilham verici bir başarı hikayesi olarak ön plana çıkıyor.

Bu adım, kitle fonlama sektörü ile finans kurumları arasındaki işbirlikleri için yeni bir vizyon belirlemeye yönelik ve Türkiye'nin yenilikçi girişimlerinin büyümesini daha da hızlandırmayı amaçlıyor.

**KAYNAK VE NAKİT YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

Tarsim

Tarım sektörü, dünya nüfusu açısından taşıdığı kritik önemin yanı sıra ekonomik, sosyal, siyasal, teknolojik ve kişisel risklerden yüksek düzeyde etkilenen, son derece hassas bir faaliyet sahası olarak kendine özgü bir yapıya sahiptir. Bu açıdan bakıldığında, tarımın insanlığın beslenmesindeki fonksiyonunu etkili bir şekilde yerine getirmesi tarımsal üretimi tehdit eden risklerin yönetimiyle doğrudan ilişkilidir. Ülkemizde de tarım sektörünü tehdit eden risklerin teminat altına alınabilmesi amacıyla bir sigorta mekanizmasının devreye sokulması düşünülmüş ve bu amaçla 14/06/2005 tarihli 5363 Sayılı "Tarım Sigortaları Kanunu" çıkarılmıştır.

Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/ veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esasları çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Bankamız müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanmış ve poliçe üretimine başlanmıştır.

Kur Korumalı TL Hesaplar

USD, EUR, GBP, CHF ve Altın para birimindeki tasarruflarını Türk Lirası olarak değerlendirmek ve olası kur artışlarına bağlı risklere karşı korumak isteyen müşterilerimiz için Döviz/Altın Dönüşümlü Kur Korumalı TL Katılma Hesabı ve Yuvam Hesap açılışı gerçekleştirilmiş; ilgili döviz ve altın cinsinden toplanan fon 39.3 milyar TL karşılığında yabancı para ve altın dönüşümü yapılarak, Ülkemiz gündemi olan “Liralaşma Politikasına” katkı sağlanmıştır.

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

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

**DİJİTAL BANKACILIK BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

**Mobil ve İnternet Şube**

Mobil ve İnternet Şubesinde Hisse Senedi Alım Satımına aracılık hizmeti için altyapı ve süreçlerimiz hazır hale getirilmiştir .

Somali Şubemiz kurumsal web sitesi müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

**Açık Bankacılık**

Açık Bankacılık işlemlerinde diğer bankaların uygulamaları ile ApptoApp modelde çalışır hale gelmesi sağlanmıştır.

**Mim Kalite**

Çağrı merkezini arayan müşterilerimizin ürün ve hizmetlerimiz ile ilgili tüm sesli görüşmelerin yapay zeka desteği ile analizinin yapılmasına yönelik altyapı hazır hale getirilmiştir.

Müşterimizin ürün ve hizmet kullanımları ile ilgili memnuniyet anketlerinin yapılabileceği alt yapının geliştirilmesi planlanmaktadır.

**Merkezi Bankacılık**

Merkezi Bankacılık Şubesi İngilizce, İşaret dili, Türkçe ve Arapça olmak üzere 4 dilde hizmet vermektedir.

Şubemiz 2023 yılının ilk üç çeyreğinde  11bin adet yeni müşteri kazanımı gerçekleştirmiş olup, toplam müşteri adedi 2022 yıl sonu adetlerine göre % 14 artarak 76.970’e ulaşmıştır. 2023 yılında kazanılan müşterilerin %100’ü görüntülü görüşme ile kazanılmıştır.

2023’ün ilk üç çeyreğinde  Merkezi Bankacılık Şubesi’ne gelen 45bin adet sesli çağrının, %93,96’sı   müşteri temsilcilerimiz tarafından karşılanmıştır. Servis seviyesi %78’in üzerinde    gerçekleşmiştir.

2023 yılında Merkezi Bankacılık Şubesine  görüntülü görüşme için 48bin adedin üzerinde  başvuru yapıldı. Başvuruların 32 binden fazlası görüntülü görüşme çağrısına dönüştü. %72’si müşteri temsilcilerimiz tarafından karşılanmıştır.

**STRATEJİ PLANLAMA BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

**Organizasyon ve Süreç Yönetimi**

Yılın 3. Çeyreğinde 4 yeni şube açılışı ve 2 şubemizin yeni adresine taşınması sağlanarak toplamda 2023 yılında yurtiçinde 22 yeni şube açılışı gerçekleştirilmiştir. Bu sayede yurtiçi şube sayımız 177 ye ulaşmıştır.

Şube açılışları ve pazarlama faaliyetlerimizde kullanılan Lokasyon Analizi Harita Programımız geliştirilerek Mobil Uygulaması çalışanlarımızın kullanımına açılmıştır.

Bankamız Genel Müdürlük organizasyon yapılanmamız; odaklı büyüme stratejimiz doğrultusunda gelişim alanlarımıza öncelik verilerek güncellenmiştir. Bu kapsamda 11 yeni Başkanlık açılmıştır. Norm kadro taleplerimiz karşılanarak Genel Müdürlük toplam normumuz 633’ten 777’ye çıkarılmıştır.

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

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

**DIŞ TİCARET OPERASYONLARI BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

**2023 Yılı 3. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:**

Bankamız strateji planı Uçtan Uca Değer Önerisi Projesi kapsamında Girişimci Bankacılık Değer Önerisi Projesinde seçilen Dışa Açılan-İhracatçı personası için Başkanlığımız bünyesinde Dış Ticaret Danışmanlık ve İş Geliştirme Servis Yöneticiliği kurularak şube/ müşteri ziyaret ve eğitim programları düzenlenmektedir.

Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında gelen MX mesajlarının sistem tarafından okunması için gerekli entegrasyon gerçekleştirilmiştir.

Bankamıza gelen YP havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. İle Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanmıştır.

**2023 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:**

Dijital kanallardan ithalat transfer işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler yapılacaktır.

Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında giden MX mesajlarının sistem tarafından üretilerek gönderilmesi için gerekli çalışmalar yapılacaktır.

YP giden havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. İle Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanacaktır.

Bankamıza gönderilen aracı banka bildirimlerinin KEP entegrasyonu sağlanacaktır.

**BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

TLREFK Endeksli Leasing projesi ile TLREFK endeksli leasing finansmanı verilmesi sağlanmıştır. Ocean Entegrasyonu projesi ile Ocean 2.0 geçişi tamamlanmıştır.

Yeni TC Kimlik Doğrulama ile Self Service İşlemler projesi ile yeni kimlik kartlarındaki güvenlik kontrolü ve biyometrik yöntemler kullanılarak müşterilere cep telefonu numarası güncelleme ve SIM kart bloke kaldırma işlemlerinin yapılması sağlanmıştır.

Şube Kılavuz Ekran Düzenlemeleri projesi ile şubelerin sık kullandıkları 16 ekrana ait kart oluşturulmuş, bu kartlar sayesinde portföylerin müşterileri daha etkin yönetmesi ve ikinci bir ekrana geçmeden tahsilat yapılabilmesi sağlanmıştır.

Katılım Mobil Cihaz Aktivasyon Yapısının Yenilenmesi projesi ile cihazdan/operatörden telefon numarası kontrolü ya da alternatif olarak IVN/IVR arama ile eşleştirme yapılarak güvenliği teyit edilmiş cihazlar üzerinden aktivasyon yapılması sağlanmıştır.

Merkezi Ses ve IVR Projesi ile şube telefon hatları merkezileştirilmiş, IVR sistemi kurulmuştur.

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

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

**ÖDEME SİSTEMLERİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

Kart ve üye işyeri hacmimiz 2023 yılının 3.çeyreğinde artış göstermeye devam etmiştir.  
Buna göre;

Üye iş yeri ağımız büyümeye devam etmiş, POS ve yazarkasa POS sayısı bir önceki yılın ilgili dönemine göre %39, POS cirosu ise %140 artış göstermiştir.

Debit kart sayımız bir önceki yıla göre %84, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %20 oranda artış göstererek 2.4 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Kredi kart sayımız bir önceki yıla göre %57, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %371 oranda artış göstererek 693,7 milyon TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Ziraat Katılım Cepten POS uygulamasına ilave olarak Vergi Usul Kanununun 507 ve 509 sıra numaralı tebliğlerine tabi üye iş yerlerine sunulabilecek Ziraat Katılım Cepten POS Temel Satış Uygulamasının 2023 yılı içerisinde hayata geçirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

TR Karekod altyapısı ile ödeme akışı kart ve POS’larımızda desteklenmekte olup, POS’larımızda yaygınlaşma çalışmalarımız devam etmektedir.

İşletme sahiplerinin ihtiyaçlarını finanse edebildikleri ve harcamalarını kolayca takip edebilecekleri Ticari Kredi Kartı ürünümüz hayata geçirilmek üzere çalışmalara başlanmıştır.

Kartlı ödemelerde yerli ve milli kart şeması TROY'un kullanımının yaygınlığının artırılması amacıyla TROY kart ihracına başlanarak, müşterilerimizin kullanımına sunulacaktır.

**FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI**

Kredi Garanti Fonu(KGF) ile Bankamız arasında imzalanan protokol çerçevesinde; salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımlarını finanse edebilmek amacıyla oluşturulan destek paketlerinde, işletmelere sunulan finansman imkânı bu çeyrekte de devam etmiştir.

Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun illerinde 2023 yılı içerisinde yaşanan yağış, sel ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında “Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman” protokolü imzalanmıştır.

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol imzalanmış, Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla “Katılım Finans Kefalet A.Ş Özkaynak Kefalet Destek Paketi” oluşturulmuştur.

COVID-19 pandeminin olumsuz etkisini hafifletmek amacıyla, Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında Ziraat Katılım lehine İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik “Acil İşletme Sermayesi Finansmanı’’nın birinci diliminde kullandırımlar tamamlanırken ikinci dilim için de hazırlıklar devam etmektedir. Kısa süre içinde ikinci dilim de kullandırıma açılacaktır.

Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun karpayı oranları ve uzun vadeli finansmana erişmelerini sağlamak için “Vadesiz İhracat Finansmanı” ürünümuz, Usd ve Euro cinsinden kullandırımlara başlanmıştır.

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

1. **2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

Firmalarımızın daha kolay ve hızlı işlem yapabilmeleri amacıyla geliştirdiğimiz “Mobil Teminat Mektubu’’ ve katılım bankacılığına dayalı “Ticari Esnek Destek Finansmanı” ürünleriyle ilgili çalışmalarımız devam etmektedir.

Müşterilerimizin, Bankamızla anlaşması olan işletmelerden almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmeye gerek kalmaksızın, dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde finanse eden “Anında Finansman” ürün uygulaması devam etmektedir.

Anında Finansman ürünümüzün hizmet sektöründe de kullanımıyla ilgili geliştirmelerimiz tamamlanmış olup Ekim ayı içinde müşteri kullanımına sunulması planlanmaktadır. Bu sayede eğitim,

hac-umre, turizm gibi hizmet sektörüne ait alış verişler için mobil uygulamamız üzerinden icare akdi kapsamında finansman sağlanabilecektir.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş.(Togg) ile Bankamız arasında imzalanan işbirliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası Togg’u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik “Togg Taşıt Finansmanı” ürünü oluşturulmuştur. Togg taşıt finansmanı ürünümüz için şubelerimiz tarafından kullandırımlar yapılabilmektedir. Mobil uygulama geliştirmelerimiz tamamlanmış olup market yaygınlaştırması ile birlikte hizmete sunulacaktır.

Müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ürün uygulamaları devam etmektedir.

Orta gelir grubundaki müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Yeni Evim Konut Finansmanı ürünü uygulamaları devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik çerçevesinde gerçek kişi müşterilerin, konut niteliğindeki alanlarda ısınma için kullandıkları enerjinin verimliliğinin arttırılması ve maliyetlerinin düşürülmesi için, ısı yalıtımı ve çatı izolasyonu harcamalarının uygun koşullarda finanse edilebilmesini sağlayan “Konutlarda Isı Yalıtım Finansmanı” ürün uygulaması devam etmektedir.

Ziraat Katılım Bankası olarak, sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin arttırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik “Tarım Finansmanı” ürünümüz tamamlanmıştır. Gelişen ve gerçekleşen iklim değişiklikleri, gıda tüketimindeki ihtiyaç ve tercihler, orta ve uzun vadede ki tarımsal politikalar kapsamında yeni ürün çalışmalarımız devam etmektedir.

**VIII. 2023 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

2023 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik gündemin en önemli maddeleri enflasyon ile mücadele ve beraberindeki resesyon endişeleri olmuştur. Enflasyona karşı atılacak adımlar kapsamında faiz artışları, tüketim harcamalarının sınırlandırılma çabaları ve yeni sıkılaştırma hamleleri yılsonu yaklaşırken ekonomik gündemi meşgul eden konuların başında gelmektedir. Öte yandan Rusya-Ukrayna savaşının getirdiği jeopolitik sorunların devam etmesi küresel ekonomik belirsizliklerin en önemli sebeplerinden biri olarak varlığını korumaya devam etmektedir. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde ekonomi yönetimleri enflasyon hedeflerine ulaşma yönünde attıkları adımların sonuçlarını takip etmektedir. Yılın ilk yarısındaki faiz artışlarının etkileri izlenirken, faiz indirim kararlarının gündemde olmadığı, farklı sıkılaştırma yöntemleri ile küresel ölçekte tüketimi sınırlandırıcı adımlar atıldığı bir dönemden geçilmektedir. Yüksek borçlanma maliyetlerinin de etkisiyle küresel ekonomik büyümenin yüzde 3,5 olan geçen yıldan daha düşük gerçekleşerek 2023 yılında yüzde 3 olması beklenmektedir. Tüm bunlar neticesinde küresel ekonomide enflasyon düşme eğiliminde olmasına karşın uzun dönemde ortalamaların üzerindeki yerini korumaktadır.

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

**VIII. 2023 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)**

ABD’de yılın üçüncü çeyreği biterken enflasyonla mücadele politikaları gündemdeki en önemli konu başlığı olmaya devam etmiştir. Haziran ayında gerçekleşen FED toplantısında politika faiz oranının sabit tutulmasının ardından, Temmuz ayında yeni bir artış gerçekleştirilerek faiz oranları yüzde 5,25 – 5,50 bandına yükseltilmiş ve 22 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Eylül ayındaki faiz kararı ise oranları sabit tutarak mevcut durumu izleme yönünde olmuş, ekonomik koşullar ve işgücü piyasasının durumu değerlendirilerek gerekli görüldüğünde yeni artışların olabileceği vurgulanmıştır. Eylül ayında işsizlik oranlarının yüzde 3,8 ile beklentilere yakın ve geçmişteki standartlarda seyretmesi sıkı para politikası uygulanmaya devam etmesi bakımından FED tarafından olumlu karşılanmıştır. Tüm bu gelişmeler doğrultusunda yüzde 2 enflasyon hedefi göz önünde bulundurulduğunda gelecek dönemde yılın son faiz artışı kararının alınabileceği öngörülmektedir. Diğer yandan, yüksek enflasyon ve sıkı para politikası ile ilgili endişeler neticesinde 10 yıllık tahvil getirileri 15 yılın en yüksek seviyesi olan 4,57’yi görmüştür. İkinci çeyrekte ABD ekonomisi beklentiler doğrultusunda yüzde 2,1 büyüme oranını yakalamıştır. Gündemdeki ana maddelerden biri olan borç tavanı konusunda çözüme ulaşılmış, hükümetin kapanmasını engelleyecek geçici bütçe tasarısı imzalanmıştır.

Euro Bölgesi’nde yılın üçüncü çeyreğinde ana gündem maddesi ilk iki çeyrekte olduğu gibi enflasyon ile mücadele olmuştur. Yüzde 2’lik enflasyon hedefine ulaşana kadar sıkılaştırıcı politikalardan vazgeçilmeyeceği ifade edilirken üçüncü çeyrekte de faiz artışlarına devam edilmiştir. Yılın son çeyreğinde ise mevcut politikaların etkileri izlenirken; Avrupa Merkez Bankası tarafından ilave faiz artış kararları alınabileceği vurgulanmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının devam etmesi enerji fiyatları ve güvenliği konusundaki problemlerin giderilmesini zorlaştırırken olumsuz etkileri bölgesel ve küresel ekonomik toparlanmanın önündeki en büyük engellerden biri olarak varlığını devam ettirmiştir. Öte yandan Ağustos ayında Almanya’da dış ticaret fazlasında artış görülmüş, gelecek 12 ay için medyan enflasyon beklentisi ise yüzde 3,5’e yükselmiştir.

Gelişmiş ülkelerde olduğu kadar gelişmekte olan ülkelerin genelinde de yılın üçüncü çeyreğinde ana gündem maddesi enflasyonist ortamı tersine çevirme mücadelesi olmuştur. Çin’de ise tam tersine sıkı salgın tedbirlerinin sona ermesiyle birlikte ekonomik hareketlilik artmıştır. Eylül ayında bankaların kullandırdığı krediler tutarı bir önceki aya göre yaklaşık 136,7 milyar Dolar değerinde artış göstermiştir. Çin ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde beklentilerin üzerinde yüzde 4,9 büyüme kaydetmiştir.

Türkiye’de yılın ikinci yarısında ekonominin ana gündem maddesi enflasyonla mücadele konusunda atılacak adımlar olmuştur. Şubat ayında yaşanan depremin etkilerini geride bırakmaya çalışırken sıkılaştırıcı politikalara devam edilmiş, PPK toplantılarında faiz artış kararları alınmıştır. Temmuz ayında önce yüzde 15’ten yüzde 17,50’ye çıkarılan faiz oranları, Eylül ayında yüzde 30 seviyesine yükseltilmiştir. Ülkemizde yılın son çeyreğinde enflasyon hedefleri doğrultusunda yeni faiz artış kararlarının alınacağı beklenmektedir. Jeopolitik konumu gereği küresel gelişmelere oldukça duyarlı olan ülkemizde, bölgesel sorunların seyri yılın son çeyreğinde takip edilecek önemli konu başlıklarındandır. Türkiye ekonomisini etkileyen yüksek enerji ve emtia maliyetlerinin ve bunlara bağlı oluşan arz yönlü sorunların çözümü için alternatif kaynakların artırılması amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Ülkemiz, 2023 yılının ilk iki çeyreğinde sırasıyla yüzde 4 ve yüzde 3,8 büyüme oranlarını yakalamıştır. Yılın ikinci yarısında yurtiçi talebi dengeleyici ve ihracatı artırıcı tedbirlerin ve turizmdeki canlı görünümün sürmesinin de etkisiyle Türkiye ekonomisinin yıl genelinde yüzde 4,4 oranında büyümesi beklenmektedir.

Önümüzdeki dönemin büyüme ve işsizlik oranları ile ilgili veriler de göz önünde bulundurularak enflasyon hedefine ulaşmak ve finansal istikrarı sağlamak amacıyla yeni adımların atılacağı bir dönem olacağı öngörülmektedir.

……………..