PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.' nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2024
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Jalal GASIMOV	Furkan EVRANOS	Kamala NURIYEVA
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

H. Cenk EYNEHAN	Ayşe Hale YILDIRIM	Yeşim ÇAĞLAR AKGÜZEL
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Direktörü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Dila Merve DURAN / Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü
Tel No	: (0212) 705 89 16
Faks No	: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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	2
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 açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23
XXVII.	Diğer hususlar	23

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	86

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	87
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	87

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	88

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Eylül 2024
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB YatırımBank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 28,795 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermaye tutarı 500 milyon TL olup, PASHA Holding LLC Banka'nın hakim hissedarıdır. Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. PASHA Holding LLC'nin pay tutarı 358.748.764,00 TL olup pay oranı %71.7498, PASHA Bank OJSC'nin pay tutarı 141.046.357,00 TL olup pay oranı % 28.2093 olarak 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51,000 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir. Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. PASHA Holding LLC'nin pay tutarı 358.748.764,00 TL olup pay oranı %71.7498, PASHA Bank OJSC'nin pay tutarı 141.046.357,00 TL olup pay oranı %28.2093 olarak söz konusu hisse devri 29 Aralık 2023 tarih ve 102 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (Devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59.95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermeyesini 245,000 TL nakit artırım gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2023 tarih ve 10761 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. PASHA Holding LLC'nin pay tutarı 358,748,764.00 TL olup pay oranı %71.7498'ye yükselmiştir, PASHA Bank OJSC'nin pay tutarı 141,046,357.00 TL olup pay oranı % 28.2093 olmuştur.

Banka'nın Esas Sözleşmesi, 15 Mart 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş ve 29 Mart 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 29 Mart 2024 tarih ve 11054 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

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

Dönem içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir ve 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Holding LLC	358,748	%71.75
PASHA Bank OJSC	141,046	%28.21
Diğer	205	%0.04
Toplam	**500,000**	**%100.00**

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla PASHA Holding LLC'nin ortaklık yapısında; Bless LLC %37.50, Reveri LLC %37.50, Arif Pashayev %15 ve Mir Jamal Pashayev %10 oranında pay sahipleridir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Holding LLC %56.82, Bless LLC %28.18, Arif Pashayev %9.99 ve Mir Jamal Pashayev %5.01 oranında pay sahipleridir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 açıklamalar

Unvan[3]	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı [1]	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili [1]	Rovshan Allahverdiyev	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Furkan Evranos	Doktora	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	-

(1) Banka Esas Sözleşmesinin 13'üncü maddesi uyarınca alınan 15 Mart 2024 tarih ve 32 sayılı yönetim kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan vazife taksimi sonucunda; Jalal Gasimov'un yönetim kurulu başkanı olarak görevine devam etmesine, Farid Mammadov'un yerine Rovshan Allahverdiyev'in yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(2) Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ebru Oğan Knottnerus, Bankadaki Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliği görevinden 15 Mart 2024 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

(3) Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Üyesi Sn. Farid Mammadov, Bankadaki Yönetim Kurulu üyeliği görevinden 18 Mart 2024 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	181,785	%36.41	181,785	-
Arzu Aliyeva	181,785	%36.41	181,785	-
Arif Pashayev	84,769	%16.95	84,769	-
Mir Jamal Pashayev	50,950	%10.19	50,950	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 65 (31 Aralık 2023 - 54) kişidir. Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30/09/2024			Önceki Dönem 31/12/2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**362,702**	**2,307,974**	**2,670,676**	**596,557**	**2,178,084**	**2,774,641**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**149,370**	**2,204,204**	**2,353,574**	**465,828**	**2,075,044**	**2,540,872**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	34,621	1,378,953	1,413,574	10,700	1,621,972	1,632,672
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	114,828	827,492	942,320	4,373	456,766	461,139
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	451,585	-	451,585
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(79)	(2,241)	(2,320)	(830)	(3,694)	(4,524)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**8,341**	**84,693**	**93,034**	**5,005**	**85,598**	**90,603**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	84,693	84,693	-	85,598	85,598
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		8,341	-	8,341	5,005	-	5,005
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4)**	**204,918**	**19,044**	**223,962**	**125,685**	**16,243**	**141,928**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		167,888	-	167,888	96,271	-	96,271
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		29,371	19,044	48,415	21,755	16,243	37,998
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**73**	**33**	**106**	**39**	**1,199**	**1,238**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	73	33	106	39	1,199	1,238
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,786,005**	**4,668,511**	**7,454,516**	**1,296,142**	**5,218,937**	**6,515,079**
2.1	**Krediler**	**(5.1.5)**	**2,234,746**	**2,792,074**	**5,026,820**	**913,805**	**3,604,362**	**4,518,167**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.10)**	**469,313**	**676,340**	**1,145,653**	**416,375**	**707,500**	**1,123,875**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6)**	**113,024**	**1,216,129**	**1,329,153**	-	**948,264**	**948,264**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		113,024	551,376	664,400	-	515,967	515,967
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	664,753	664,753	-	432,297	432,297
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.5)**	**(31,078)**	**(16,032)**	**(47,110)**	**(34,038)**	**(41,189)**	**(75,227)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.16)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(5.1.7)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.8)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.9)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.12)**	**80,130**	**-**	**80,130**	**81,455**	**-**	**81,455**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.13)**	**19,541**	**-**	**19,541**	**19,762**	**-**	**19,762**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		19,541	-	19,541	19,762	-	19,762
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.14)**	**200,649**	**-**	**200,649**	**201,660**	**-**	**201,660**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**4,441**	**-**	**4,441**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.15)**	**387,996**	**-**	**387,996**	**292,532**	**-**	**292,532**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.17)**	**152,718**	**222**	**152,940**	**20,602**	**-**	**20,602**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3,989,741**	**6,976,707**	**10,966,448**	**2,513,151**	**7,397,021**	**9,910,172**

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30/09/2024			Önceki Dönem 31/12/2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**1,185,346**	**3,878,873**	**5,064,219**	**710,650**	**4,003,174**	**4,713,824**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(5.2.4)**	**392,959**	**566,144**	**959,103**	**535,997**	**539,125**	**1,075,122**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5.2.5)**	**284,938**	**857,495**	**1,142,433**	**150,849**	**737,105**	**887,954**
4.1	Bonolar		284,938	-	284,938	150,849	-	150,849
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	857,495	857,495	-	737,105	737,105
V.	**FONLAR**		**177,776**	**492,449**	**670,225**	**6,080**	**436,671**	**442,751**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2,683	75,511	78,194	4,101	74,200	78,301
5.2	Diğer		175,093	416,938	592,031	1,979	362,471	364,450
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**30**	**-**	**30**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	-	-	-	30	-	30
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.7)**	**477**	**-**	**477**	**485**	**-**	**485**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.9)**	**30,016**	**2,071**	**32,087**	**35,019**	**5,139**	**40,158**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4,217	-	4,217	1,888	-	1,888
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		25,799	2,071	27,870	33,131	5,139	38,270
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.10)**	**49,353**	**-**	**49,353**	**31,639**	**-**	**31,639**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(5.2.11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.13)**	**-**	**853,161**	**853,161**	**-**	**736,414**	**736,414**
14.1	Krediler		-	853,161	853,161	-	736,414	736,414
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.6)**	**251,986**	**245,118**	**497,104**	**43,927**	**609,664**	**653,591**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.14)**	**1,696,213**	**2,073**	**1,698,286**	**1,326,585**	**1,619**	**1,328,204**
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(18,878)	2,073	(16,805)	(12,181)	1,619	(10,562)
16.5	Kâr Yedekleri		823,764	-	823,764	313,764	-	313,764
16.5.1	Yasal Yedekler		41,771	-	41,771	15,521	-	15,521
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		781,698	-	781,698	297,948	-	297,948
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		391,327	-	391,327	525,002	-	525,002
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		391,327	-	391,327	525,002	-	525,002
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**4,069,064**	**6,897,384**	**10,966,448**	**2,841,261**	**7,068,911**	**9,910,172**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Cari Dönem 30/09/2024			Onceki Dönem 31/12/2023		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**847,810**	**850,653**	**1,698,463**	**681,977**	**1,273,387**	**1,955,364**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**587,114**	**642,306**	**1,229,420**	**511,816**	**640,510**	**1,152,326**
1.1.	Teminat Mektupları		584,614	401,676	986,290	509,316	286,681	795,997
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		584,614	401,676	986,290	509,316	286,681	795,997
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	34,064	34,064	-	42,708	42,708
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	34,064	34,064	-	42,708	42,708
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		2,500	206,566	209,066	2,500	311,121	313,621
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**260,696**	**208,347**	**469,043**	**170,161**	**178,021**	**348,182**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		260,696	208,347	469,043	170,161	178,021	348,182
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		175,393	201,476	376,869	170,161	169,878	340,039
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		85,303	-	85,303	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	6,871	6,871	-	8,143	8,143
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.3.2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**454,856**	**454,856**
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 İşlemler		-	-	-	-	454,856	454,856
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	454,856	454,856
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	228,017	228,017
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	226,839	226,839
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4,784,688**	**6,140,111**	**10,924,799**	**3,501,313**	**5,772,343**	**9,273,656**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**297,454**	**898,397**	**1,195,851**	**144,545**	**830,650**	**975,195**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		289,726	898,397	1,188,123	62,422	830,650	893,072
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,728	-	7,728	82,123	-	82,123
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,484,634**	**4,857,191**	**9,341,825**	**3,353,418**	**4,528,515**	**7,881,933**
5.1.	Menkul Kıymetler		24,777	-	24,777	128,365	-	128,365
5.2.	Teminat Senetleri		1,692,633	396,834	2,089,467	789,327	342,170	1,131,497
5.3.	Emtia		884,300	483,291	1,367,591	613,988	398,226	1,012,214
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,136,642	623,289	1,759,931	727,942	532,172	1,260,114
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		746,282	3,353,777	4,100,059	1,093,796	3,255,947	4,349,743
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2,600**	**384,523**	**387,123**	**3,350**	**413,178**	**416,528**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5,632,498**	**6,990,764**	**12,623,262**	**4,183,290**	**7,045,730**	**11,229,020**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2024-30/09/2024	Önceki Dönem 01/01/2023-30/09/2023	Cari Dönem 01/07/2024-30/09/2024	Önceki Dönem 01/07/2023-30/09/2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**1,162,523**	**499,591**	**447,740**	**191,863**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		809,366	360,681	316,664	132,770
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24,954	8,731	6,110	5,165
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,354	9,100	10,879	2,700
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,181	533	-	406
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		117,958	52,392	45,283	23,642
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		45,052	11,364	16,367	6,562
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		72,906	41,028	28,916	17,080
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		183,547	68,154	68,773	27,180
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		163	-	31	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**767,115**	**278,262**	**307,217**	**112,749**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		468,318	156,057	184,144	65,154
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		135,654	55,929	57,854	16,927
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		131,522	55,404	53,618	28,253
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		103	110	36	25
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	31,518	10,762	11,565	2,390
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**395,408**	**221,329**	**140,523**	**79,114**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**69,825**	**86,115**	**20,606**	**23,338**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		81,803	93,631	24,700	25,849
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12,023	11,921	3,433	3,148
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	69,780	81,710	21,267	22,701
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		11,978	7,516	4,094	2,511
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6,142	2,471	2,168	1,309
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	5,836	5,045	1,926	1,202
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**139,496**	**60,129**	**42,772**	**8,080**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(8,668)	7,645	1,694	1,042
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		5,337	(825)	2,177	74
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		142,827	53,309	38,901	6,964
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**82,954**	**45,124**	**47,627**	**2,786**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**687,683**	**412,697**	**251,528**	**113,318**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**51,445**	**42,291**	**5,220**	**955**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**147,953**	**67,692**	**55,166**	**27,912**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**86,342**	**52,549**	**30,195**	**18,715**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**401,943**	**250,165**	**160,947**	**65,736**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.8)**	**401,943**	**250,165**	**160,947**	**65,736**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**10,616**	**74,102**	**24,951**	**28,402**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		103,405	58,687	28,517	22,250
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27,218	23,273	18,696	11,855
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		120,007	7,858	22,262	5,703
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.10)**	**391,327**	**176,063**	**135,996**	**37,334**
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)**	**(5.4.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**	**(5.4.10)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.11)**	**391,327**	**176,063**	**135,996**	**37,334**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.7827	0.3521	0.2720	0.0747

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem 01/01/2024-30/09/2024	Önceki Dönem 01/01/2023-30/09/2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**391,327**	**176,063**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(6,243)**	**(5,746)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(6,243)**	**(5,746)**
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	(8,919)	(8,018)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	2,676	2,272
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**385,084**	**170,317**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 01/01/2023 – 30/09/2023															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,998**	**-**	**109,891**	**-**	**203,873**	**815,762**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,998**	**-**	**109,891**	**-**	**203,873**	**815,762**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,746)	-	-	-	176,063	170,317
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**203,873**	**-**	**(203,873)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,873	-	(203,873)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,748)**	**-**	**313,764**	**-**	**176,063**	**986,079**
	Cari Dönem 01/01/2024 – 30/09/2024															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,562)**	**-**	**313,764**	**-**	**525,002**	**1,328,204**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,562)**	**-**	**313,764**	**-**	**525,002**	**1,328,204**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(6,243)	-	-	-	391,327	385,084
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,000**	**-**	**(525,002)**	**(15,002)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,002)	-	-	(15,002)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525,002	-	(525,002)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(16,805)**	**-**	**823,764**	**-**	**391,327**	**1,698,286**

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 çevrim 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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 01/01/2024-30/09/2024	Önceki Dönem 01/01/2023-30/09/2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**144,535**	**134,473**
1.1.1	Alınan Faizler		1,125,471	481,658
1.1.2	Ödenen Faizler		(757,956)	(248,727)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		69,698	77,527
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8,965	(4,541)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		20,507	245
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(147,909)	(75,506)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(90,075)	(53,425)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(84,166)	(42,758)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(319,078)**	**(221,367)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		47,786	(1,890)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		13,234	(3,498)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		85,242	(483,717)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	1,773	(1,400)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(322,083)	(32,988)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	(145,030)	302,126
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(174,543)**	**(86,894)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(381,160)**	**(203,016)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(6,328)	(27,460)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		72	14
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(170,732)	(434,842)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19,528	405,031
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(270,864)	(186,253)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		47,164	40,494
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**100,332**	**162,744**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,158,555	603,205
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,028,090)	(440,060)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		(14,774)	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(15,002)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(357)	(401)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6.2)**	**158,947**	**120,067**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(296,424)**	**(7,099)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.6.1)**	**1,670,982**	**1,009,883**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(5.6.1)**	**1,374,558**	**1,002,784**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

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

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS'ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın ana fonlama kaynakları; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerdir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, yüzde yüz karşılık ayırmadığı donuk alacakları için de faiz gelir reeskontu hesaplamaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; 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 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 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 faiz 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 etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 faiz 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

- **Aşama 1**: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.
- **Aşama 2**: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.
- **Aşama 3**: Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** ilk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.
- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka'ca makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke notu üst sınır olarak uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

Banka portföyü sayıca az fakat tutar olarak yüksek hacimli kredi talebi olan büyük şirketler ve finansal kurumlardan oluşmaktadır. Banka içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır. Metodoloji, hem müşterinin bilançolarından alınan bilgilere dayalı finansal değerlendirmeye hem de yönetim stratejisi ve yapısı gibi soruları içeren nitel değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu değerlendirme, Banka'nın derecelendirme modelleri metodolojisinin temeli olan baz modüldür. Daha sonra ana firma desteği, devlet desteği, erken uyarı sinyalleri ve ülke tavanı gibi müteakip ayarlama faktörleri modüler bir yapıda baz modül üzerine not artış/azalışları şeklinde uygulanmaktadır. Modelin ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları periyodik olarak yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı her bir vade için etkin faiz oranıyla indirgenen TT üzerinden (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

BKZ = TO * THK * TT * (varsa KDO)

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir. Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)" kalemi altında gösterilmektedir. Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İçsel derecelendirme modelinin her yıl validasyonu yapılarak ayırt edicilik gücünün kabul edilebilir seviyede olduğu teyit edilmekte, ihtiyaç olması durumunda gerekli revizyonlar yapılmaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar bilançoda "Para piyasalarına borçlar" hesabında gösterilmektedir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 15 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2024	**31 Aralık 2023**
İskonto Oranı (%)	1.56	1.56
Enflasyon Oranı (%)	28.00	28.00

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi

Banka Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkarılmıştır. Banka, 2023 ve 2024 yıllarına ait dönem vergisi hesaplamasında % 30 vergi oranını kullanmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2024 tarihi itibari ile ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %30'dur (31 Aralık 2023: %30).

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması için gerekli 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'nun geçici 33'üncü maddesi uyarınca:

- Geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı,

- 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise kurumlar vergisi matrahına etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %15 olan temettü stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar kârlarının sermayeye eklenmesi, kâr dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir. Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,340,434 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25.31'dir (31 Aralık 2023 – özkaynak tutarı 1,960,472 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23.79).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	823,764	313,764
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	821	1,689
Kâr	391,327	525,002
Net Dönem Kârı	391,327	525,002
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,715,912**	**1,340,455**
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	17,626	12,250
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	19,541	19,762
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	220,121	161,688
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**257,288**	**193,700**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,458,624**	**1,146,755**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,458,624**	**1,146,755**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	853,025	735,955
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)	28,785	77,762
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**881,810**	**813,717**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**881,810**	**813,717**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,340,434**	**1,960,472**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,340,434	1,960,472
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,248,373	8,239,943
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15.77**	**13.92**
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15.77**	**13.92**
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**25.31**	**23.79**
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.502	2.502
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	0.002
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.77	6.07
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)	28,785	77,762
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	28,785	77,762
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır. Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında belirtilen imkanları kullanmamıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

İhraççı	PASHA Holding LLC
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	853
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	853
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347010 – Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28.09.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28.09.2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5.73 sabit; ikinci 5. Yıl Faiz oranı= Devlet Borçlanma Senedi Getiri Oranı + Banka Borçlanması Senetlerinde Uygulanan Marj
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
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	Bakiye kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanununun 71'inci maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirlemesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlardan silinebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin, 8 .2. (a) bendindeki "Banka tarafından ihraç edilmiş" ve "Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış"olma şartı dışındaki tüm şartlarını haiz olmakla birlikte 7. Maddede yer alan şartları haiz değildir.

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	**ABD Doları**	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	**34.1210**	**38.1714**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.1210	38.1714
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0900	38.0180
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0982	38.0092
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0894	38.1426
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0815	37.9305
Son 30 gün aritmetik ortalama	**33.9660**	**37.7456**
Önceki dönem değerleme kuru	**29.4382**	**32.5739**

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		**Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi**		**Özkaynak Üzerindeki Etkisi**	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
USD	%10 azalış	(512)	(7,351)	(657)	(7,351)
USD	%10 artış	512	7,351	657	7,351
EUR	%10 azalış	(4,828)	(4,680)	(4,828)	(4,680)
EUR	%10 artış	4,828	4,680	4,828	4,680

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	500,195	878,243	43	**1,378,481**
Bankalar	210,986	602,763	11,974	**825,723**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[4]	84,693	-	-	**84,693**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,044	-	**19,044**
Krediler[1]	1,064,031	2,406,294	-	**3,470,325**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,209,706	-	**1,209,706**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	218	4	**222**
Toplam Varlıklar	**1,859,905**	**5,116,268**	**12,021**	**6,988,194**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	452,617	113,527	-	**566,144**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,167,347	2,711,526	-	**3,878,873**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	857,495	-	**857,495**
Muhtelif Borçlar[3]	120,917	117,500	6,701	**245,118**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar[4]	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler[2,5]	72,848	1,274,743	90	**1,347,681**
Toplam Yükümlülükler	**1,813,729**	**5,074,791**	**6,791**	**6,895,311**
Net Bilanço Pozisyonu	**46,176**	**41,477**	**5,230**	**92,883**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,099**	**(36,358)**	**(4,735)**	**(38,994)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,634	73,607	-	**81,241**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,535	109,965	4,735	**120,235**
Gayrinakdi Krediler	255,764	357,769	28,773	**642,306**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,149,010	5,242,947	25,772	**7,417,729**
Toplam Yükümlülükler	2,306,915	4,744,471	15,906	**7,067,292**
Net Bilanço Pozisyonu	**(157,905)**	**498,476**	**9,866**	**350,437**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**224,759**	**(393,459)**	**-**	**(168,700)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	228,017	-	-	**228,017**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,258	393,459	-	**396,717**
Gayrinakdi Krediler	339,478	200,937	100,095	**640,510**

1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 11,520 TL (31 Aralık 2023 – 21,907 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ile 1,145,653 TL (31 Aralık 2023 – 707,500 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 9,609 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2023 – 23,397 TL).

2) 670,225 TL (31 Aralık 2023 – 436,671 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

3) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

4) Yabancı para türev finansal varlıklara ilişkin net gelir/gider reeskontu 106 TL net gider reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 1,199 TL net gider reeskontu).

5) Sermaye benzeri kredi ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	501,973	-	-	-	-	911,129	1,413,102
Bankalar	304,528	51,212	344,810	-	-	239,922	940,472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[7]	106	-	-	-	-	93,034	93,140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	97,507	6,604	14,961	97,657	-	7,233	223,962
Verilen Krediler [2]	1,237,174	948,652	2,637,658	1,343,100	5,889	(40,060)	6,132,413
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	22,311	30,886	247,309	1,027,574	-	(5,977)	1,322,103
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	841,256	841,256
Toplam Varlıklar	**2,163,599**	**1,037,354**	**3,244,738**	**2,468,331**	**5,889**	**2,046,537**	**10,966,448**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	500,421	387,928	67,496	3,258	-	-	959,103
Muhtelif Borçlar[5]	46,125	52,559	1,968	-	-	255,759	356,411
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	188,853	100,555	853,025	-	-	1,142,433
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,717,012	779,848	1,232,590	1,330,719	-	4,050	5,064,219
Diğer Yükümlülükler [3,4]	11,994	20,032	341,553	853,025	-	2,217,678	3,444,282
Toplam Yükümlülükler	**2,275,552**	**1,429,220**	**1,744,162**	**3,040,027**	**-**	**2,477,487**	**10,966,448**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,500,576	-	5,889	-	1,506,465
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(111,953)	(391,866)	-	(571,696)	-	(430,950)	(1,506,465)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	188,505	-	-	-	-	-	188,505
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	(188,364)	-	-	-	-	-	(188,364)
Toplam Pozisyon	**(111,812)**	**(391,866)**	**1,500,576**	**(571,696)**	**5,889**	**(430,950)**	**141**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	868,236	-	-	-	-	763,065	1,631,301
Bankalar	254,464	-	-	-	-	203,522	457,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[7]	1,238	-	-	-	-	90,603	91,841
Para Piyasalarından Alacaklar	451,585	-	-	-	-	-	451,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,474	1,197	18,418	44,180	-	7,659	141,928
Verilen Krediler[2]	1,086,269	1,200,525	2,084,858	1,265,305	5,085	(57,435)	5,584,607
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,426	55,191	34,782	826,438	29,427	(17,792)	930,472
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	620,452	620,452
Toplam Varlıklar	**2,734,692**	**1,256,913**	**2,138,058**	**2,135,923**	**34,512**	**1,610,074**	**9,910,172**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	712,253	56,547	306,322	-	-	-	1,075,122
Muhtelif Borçlar[5]	142,721	20,507	2,087	-	-	467,087	632,402
İhraç Edilen Menkul Değerler	23,867	128,132	735,955	-	-	-	887,954
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,080,406	859,151	625,166	1,148,090	-	1,011	4,713,824
Diğer Yükümlülükler [3,4]	15,467	334,683	-	735,955	-	1,514,765	2,600,870
Toplam Yükümlülükler	**2,974,714**	**1,399,020**	**1,669,530**	**1,884,045**	**-**	**1,982,863**	**9,910,172**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	468,528	251,878	34,512	-	754,918
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(240,022)	(142,107)	-	-	-	(372,789)	(754,918)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	398,178	-	-	-	-	-	398,178
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	(396,717)	-	-	-	-	-	(396,717)
Toplam Pozisyon	**(238,561)**	**(142,107)**	**468,528**	**251,878**	**34,512**	**(372,789)**	**1,461**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	EURO %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.66	4.40	-
Bankalar	3.72	5.54	46.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	44.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.24	46.09
Verilen Krediler	8.46	9.49	49.54
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.23	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.23	5.04	49.39
Muhtelif Borçlar(1)	3.75	6.21	49.29
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.92	50.28
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.62	6.41	49.92

(1) Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.78	4.75	-
Bankalar	2.88	4.90	31.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	15.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.24	31.82
Verilen Krediler	6.44	9.44	30.83
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.26	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.48	4.30	28.14
Muhtelif Borçlar[1]	2.82	5.60	25.30
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	4.23	34.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.52	6.03	20.70

[1] Fonlar kalemini de içermektedir.

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar(%)
TRY	(+) 500 baz puan	(36,908)	(1.58)
TRY	(-) 400 baz puan	31,566	1.35
USD	(+) 200 baz puan	71,012	3.03
USD	(-) 200 baz puan	(84,034)	(3.59)
EURO	(+) 200 baz puan	(8,376)	(0.36)
EURO	(-) 200 baz puan	8,898	0.38
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**(43,570)**	**(1.86)**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**25,728**	**1.09**

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar(%)
TRY	(+) 500 baz puan	(21,032)	(1.07)
TRY	(-) 400 baz puan	18,005	0.92
USD	(+) 200 baz puan	(75,014)	(3.83)
USD	(-) 200 baz puan	101,108	5.16
EURO	(+) 200 baz puan	(3,700)	(0.19)
EURO	(-) 200 baz puan	4,194	0.21
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**123,307**	**6.29**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**(99,746)**	**(5.09)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Raporlama Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, sermaye benzeri krediler, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümleri, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynaklarının çoğu özkaynaklardan, alınan kredilerden ve para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %81'i Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %17'si T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, sermaye benzeri borçlanma araçları, para piyasalarına borçlar, fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka özkaynaklar hariç fon kaynaklarının %65'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %12'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, %7'si fonlardan, %9'u ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem [2]	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,652,823	1,444,269
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,322,622	904,829	2,322,622	904,829
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	2,322,622	904,829	2,322,622	904,829
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	577,900	329,588	271,110	171,468
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17	-	17	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	577,883	329,588	271,093	171,468
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,593,732**	**1,076,297**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,362,833	680,009	901,007	539,385
19 Diğer nakit girişleri	15,910	549	15,910	549
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,378,743**	**680,558**	**916,917**	**539,934**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**1,652,823**	**1,444,269**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,676,815**	**536,363**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**98.57**	**269.27**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem [2]	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,781,749	1,716,140
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,456,403	1,930,511	2,456,403	1,930,511
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	2,456,403	1,930,511	2,456,403	1,930,511
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	453,945	222,605	213,130	126,377
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	107	-	107	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	453,838	222,605	213,023	126,377
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,669,533**	**2,056,888**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,259,470	851,795	855,301	645,108
19 Diğer nakit girişleri	1,552	2,692	1,552	2,692
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,261,022	854,487	856,853	647,800
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**1,781,749**	**1,716,140**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,812,680**	**1,409,088**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**98.29**	**121.79**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

2024 ve 2023 yıllarının son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	**En Yüksek**	**Hafta**	**En Düşük**	**Hafta**	**Ortalama**
YP	446.19	9.09.2024	171.76	26.08.2024	269.27
TP+YP	133.00	23.09.2024	76.22	26.08.2024	98.57
Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Hafta**	**En Düşük**	**Hafta**	**Ortalama**
YP	160.15	5.10.2023	90.69	24.11.2023	121.79
TP+YP	125.00	3.11.2023	78.06	24.11.2023	98.29

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Cari Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	253	131	171	121
En Yüksek (%)	403	169	258	139
En Düşük (%)	149	104	115	101
Önceki Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	183	134	136	119
En Yüksek (%)	271	176	187	148
En Düşük (%)	132	106	100	101

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	536,535	877,039	-	-	-	-	(472)	1,413,102
Bankalar	254,416	291,882	51,212	344,810	-	-	(1,848)	940,472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[(7)]	-	106	-	-	8,341	84,693	-	93,140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,234	12,339	11,859	92,376	100,154	-	-	223,962
Verilen Krediler [(2)]	-	1,168,933	841,280	2,615,281	1,436,931	110,048	(40,060)	6,132,413
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	22,311	30,886	247,309	1,028,647	-	(7,050)	1,322,103
Diğer Varlıklar	-	137,543	5,827	5,371	4,039	-	688,476	841,256
Toplam Varlıklar	**798,185**	**2,510,153**	**941,064**	**3,305,147**	**2,578,112**	**194,741**	**639,046**	**10,966,448**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,050	1,717,012	779,849	1,232,590	1,330,718	-	-	5,064,219
Para Piyasalarına Borçlar	-	500,421	387,928	67,496	3,258	-	-	959,103
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	188,853	100,555	853,025	-	-	1,142,433
Muhtelif Borçlar[(5)]	252,619	49,265	52,559	1,968	-	-	-	356,411
Diğer Yükümlülükler [(3),(4)]	296,782	159,725	57,269	365,972	1,732	854,929	1,707,873	3,444,282
Toplam Yükümlülükler	**553,451**	**2,426,423**	**1,466,458**	**1,768,581**	**2,188,733**	**854,929**	**1,707,873**	**10,966,448**
Likidite Açığı	**244,734**	**83,730**	**(525,394)**	**1,536,566**	**389,379**	**(660,188)**	**(1,068,827)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**141**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[(6)]	-	188,505	-	-	-	-	-	188,505
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[(6)]	-	(188,364)	-	-	-	-	-	(188,364)
Gayrinakdi Krediler	**267,889**	**-**	**143,464**	**618,137**	**199,930**	**-**	**-**	**1,229,420**

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
(3) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	878,211	754,461	-	-	-	-	(1,371)	1,631,301
Bankalar	210,800	250,339	-	-	-	-	(3,153)	457,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[7]	-	1,238	-	-	5,005	85,598	-	91,841
Para Piyasalarından Alacaklar	-	451,585	-	-	-	-	-	451,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	1,307	1,198	19,118	112,646	-	-	141,928
Verilen Krediler [2]	-	997,960	1,171,080	2,059,075	1,408,842	5,085	(57,435)	5,584,607
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,426	55,190	34,783	826,438	29,427	(17,792)	930,472
Diğer Varlıklar	-	10,540	7,008	6,000	1,335	-	595,569	620,452
Toplam Varlıklar	**1,096,670**	**2,469,856**	**1,234,476**	**2,118,976**	**2,354,266**	**120,110**	**515,818**	**9,910,172**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,011	2,080,406	859,151	625,166	1,148,090	-	-	4,713,824
Para Piyasalarına Borçlar	-	712,253	56,547	306,322	-	-	-	1,075,122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	23,867	128,132	735,955	-	-	-	887,954
Muhtelif Borçlar[5]	462,047	147,761	20,507	2,087	-	-	-	632,402
Diğer Yükümlülükler [3],[4]	93,090	39,051	363,627	29,106	304	736,013	1,339,679	2,600,870
Toplam Yükümlülükler	**556,148**	**3,003,338**	**1,427,964**	**1,698,636**	**1,148,394**	**736,013**	**1,339,679**	**9,910,172**
Likidite Açığı	**540,522**	**(533,482)**	**(193,488)**	**420,340**	**1,205,872**	**(615,903)**	**(823,861)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,461**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[6]	-	398,178	-	-	-	-	-	398,178
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[6]	-	(396,717)	-	-	-	-	-	(396,717)
Gayrinakdi Krediler	**235,693**	**2,944**	**176,624**	**572,550**	**155,154**	**9,361**	**-**	**1,152,326**

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
(3) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Net İstikrarlı Fonlama oranı

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2,297,960	-	-	-	2,297,960
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2,297,960	-	-	-	2,297,960
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	2,086	128,883	-	-	124,420
İstikrarlı Mevduat	2,086	128,883	-	-	124,420
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	719,385	491,428	-	605,407
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	719,385	491,428	-	605,407
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	4,289	3,214,696	-	3,000,125	3,000,125
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	4,289	3,214,696	-	3,000,125	3,000,125
Mevcut İstikrarlı Fon					**6,027,912**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					39,139
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	1,601,280	363,066	3,159,624	1,948,596	3,503,038
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	1,601,280	363,066	708,057	44,526	693,207
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	2,451,567	1,790,097	2,747,366
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	36,526	23,742
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	77,447	38,723
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	44,902	58,029	7,462	645,103	755,496
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		220	-	-	220
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	44,902	57,809	7,462	645,103	755,276
Bilanço Dışı Borçlar		175,070	1,203,587	-	68,933
Gerekli İstikrarlı Fon					**4,366,606**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**138.05**

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2,070,127	-	-	-	2,070,127
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2,070,127	-	-	-	2,070,127
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	17,189	157,726	-	-	166,169
İstikrarlı Mevduat	17,189	157,726	-	-	166,169
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	784,727	367,303	-	576,015
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	784,727	367,303	-	576,015
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1,397	3,743,320	-	1,999,793	1,999,793
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1,397	3,743,320	-	1,999,793	1,999,793
Mevcut İstikrarlı Fon					**4,812,104**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					31,690
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	1,382,664	191,275	3,107,177	2,078,317	3,571,685
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	1,382,664	191,275	277,216	291,314	666,013
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	2,829,961	1,699,056	2,859,178
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	16,799	10,920
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	71,148	35,574
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	22,928	8,327	37,831	448,963	518,049
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		544	-	-	544
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	22,928	7,783	37,831	448,963	517,505
Bilanço Dışı Borçlar		245,692	1,094,127	-	66,991
Gerekli İstikrarlı Fon					**4,188,415**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**114.89**

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

k. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	1,730,500	830,148	1,372,801	1,566,998	999,794	6,500,241	5,064,219
Para piyasalarına borçlar	500,511	392,126	69,535	3,498	-	965,670	959,103
Kiralama işlemlerinden borçlar	16	9	153	266	191	635	477
İhraç edilen menkul kıymetler	-	212,124	154,014	866,226	-	1,232,364	1,142,433
Fonlar	308,776	20,051	357,161	-	-	685,988	670,225
Muhtelif borçlar	302,203	54,331	1,989	-	-	358,523	356,411
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	12,186	36,558	195,513	999,794	1,244,051	853,161
Toplam	**2,842,006**	**1,520,975**	**1,992,211**	**2,632,501**	**1,999,779**	**10,987,472**	**9,046,029**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,087,881	881,814	736,979	1,408,720	894,238	6,009,632	4,713,824
Para piyasalarına borçlar	713,051	56,897	311,273	-	-	1,081,221	1,075,122
Kiralama işlemlerinden borçlar	50	82	254	149	-	535	485
İhraç edilen menkul kıymetler	24,118	141,929	746,534	-	-	912,581	887,954
Fonlar	108,535	338,583	-	-	-	447,118	442,751
Muhtelif borçlar	610,034	20,666	2,117	-	-	632,817	632,402
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	10,514	32,003	168,565	894,238	1,105,320	736,414
Toplam	**3,543,669**	**1,450,485**	**1,829,160**	**1,577,434**	**1,788,476**	**10,189,224**	**8,488,952**

l. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	188,505	-	-	-	-	188,505
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	(188,364)	-	-	-	-	(188,364)
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**141**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	398,178	-	-	-	-	**398,178**
Forward Sözleşmeleri Satım	(396,717)	-	-	-	-	**(396,717)**
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,461**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.9 (31 Aralık 2023 - %9.6) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,308,474	9,251,653
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(19,129)	(18,882)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**10,289,345**	**9,232,771**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	310	797
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**310**	**797**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	277,576	267,398
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**277,576**	**267,398**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,378,657	1,263,248
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**1,378,657**	**1,263,248**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1,417,540	1,038,069
Toplam risk tutarı	11,945,888	10,764,214
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**%11.9**	**%9.6**

[1] Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne bağlı Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetimi birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda üst yönetim sorumlulukları arasında iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak da yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,146,991	7,332,790	651,759
Standart yaklaşım	8,146,991	7,332,790	651,759
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	305,048	267,439	24,404
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	305,048	267,439	24,404
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	93,034	90,602	7,443
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	67,400	196,413	5,392
Standart yaklaşım	67,400	196,413	5,392
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	635,900	352,699	50,872
Temel gösterge yaklaşımı	635,900	352,699	50,872
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**9,248,373**	**8,239,943**	**739,870**

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçümlenmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	39,983	6,132,490	(40,060)	6,132,413
2	Borçlanma Araçları	-	1,646,149	(8,221)	1,637,928
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,698,463	(5,170)	1,693,293
	Toplam	**39,983**	**9,477,102**	**(53,451)**	**9,463,634**

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	13,787	5,628,255	(57,435)	5,584,607
2	Borçlanma Araçları	-	1,180,795	(20,203)	1,160,592
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,500,508	(9,387)	1,491,121
	Toplam	**13,787**	**8,309,558**	**(87,025)**	**8,236,320**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**13,787**	**16,604**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	60,490	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(13,807)	-
5	Diğer değişimler[1]	(20,487)	(2,817)
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**39,983**	**13,787**

[1)] Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları, canlı alacaklara sınıflandırmaları ve kur farklarını içermektedir.

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**
Yurtiçi	39,983	26,986	-	13,787	13,787	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,983**	**26,986**	**-**	**13,787**	**13,787**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**-**	**-**	**-**	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**19,396**	**6,399**	**-**	**-**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	19,396	6,399	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**13,787**	**13,787**	**-**
Hizmetler	**20,587**	**20,587**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	20,587	20,587	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	-	-	-
Toplam	**39,983**	**26,986**	**-**	**13,787**	**13,787**	**-**

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	19,396	-
3-12 Ay	20,587	-
1-3 Yıl	-	-
3-5 Yıl	-	13,787
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**39,983**	**13,787**

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	2,892
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2,008	26,999
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	**2,008**	**29,891**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

	Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1	Krediler ve kiralama alacakları	4,623,626	1,508,787	766,566	272,386	121,796	-	-
2	Borçlanma Araçları	1,637,928	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**6,261,554**	**1,508,787**	**766,566**	**272,386**	**121,796**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	39,983	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1	Krediler ve kiralama alacakları	4,494,239	1,090,368	686,935	516,063	400,115	-	-
2	Borçlanma Araçları	1,160,592	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**5,654,831**	**1,090,368**	**686,935**	**516,063**	**400,115**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	13,787	-	-	-	-	-	-

c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu(%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,624,048	-	2,624,048	-	551,376	21.01
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1,514,508	574,953	1,514,508	445,873	1,598,738	81.55
7	Kurumsal Alacaklar	5,628,054	660,474	5,488,819	521,163	4,875,239	81.12
8	Perakende Alacaklar	15,702	-	15,702	-	11,777	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	69,430	654	69,430	327	27,728	39.75
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	879,789	210	879,789	105	627,986	71.37
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	39,983	-	12,998	-	12,998	100.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	93,034	-	93,034	-	93,034	100.00
16	Diğer Alacaklar	433,563	-	433,563	-	433,490	99.98
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	**11,305,770**	**1,236,291**	**11,139,550**	**967,468**	**8,240,025**	**68.06**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu(%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,503,769	-	2,503,769	-	515,966	20.61
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1,619,989	421,420	1,383,710	329,943	1,186,575	69.24
7	Kurumsal Alacaklar	5,059,343	738,105	4,896,070	630,952	4,942,748	89.43
8	Perakende Alacaklar	1,696	-	1,696	-	1,272	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	37,303	734	37,303	367	13,184	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	564,475	210	564,475	105	323,627	57.32
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	13,787	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	90,602	-	90,602	-	90,602	100.00
16	Diğer Alacaklar	341,833	-	341,833	-	341,760	99.98
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	**10,240,456**	**1,160,469**	**9,827,117**	**961,367**	**7,423,393**	**68.81**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,072,672	-	-	-	-	-	-	551,376	-	-	-	-	2,624,048
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	226,518	-	-	360,855	-	1,373,008	-	-	-	-	1,960,381
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	599,296	-	-	1,376,051	-	3,696,867	-	337,768	-	-	6,009,982
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	15,702	-	-	-	-	-	15,702
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	67,749	-	-	-	-	2,008	-	-	69,757
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	503,817	-	376,077	-	-	-	-	879,894
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	12,998	-	-	-	-	12,998
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	93,034	-	-	-	-	93,034
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	73	-	-	-	-	-	-	433,490	-	-	-	-	433,563
	Toplam	**2,072,745**	**-**	**825,814**	**-**	**67,749**	**2,240,723**	**15,702**	**6,544,509**	**-**	**339,776**	**-**	**-**	**12,107,018**

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1,987,803	-	-	-	-	-	-	515,966	-	-	-	-	2,503,769
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	503,634	-	-	248,346	-	961,673	-	-	-	-	1,713,653
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	238,372	-	-	736,366	-	4,310,239	-	242,045	-	-	5,527,022
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,696	-	-	-	-	-	1,696
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	37,670	-	-	-	-	-	-	-	37,670
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	482,506	-	81,774	-	300	-	-	564,580
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	90,602	-	-	-	-	90,602
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	72	-	-	-	-	-	-	341,761	-	-	-	-	341,833
	Toplam	**1,987,875**	**-**	**742,006**	**-**	**37,670**	**1,467,218**	**1,696**	**6,309,674**	**-**	**242,345**	**-**	**-**	**10,788,484**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/ grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/ grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/ belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	106	399		1.40	707	141
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					308,832	304,907
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**305,048**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	**Yenileme Maliyeti**	**Potansiyel Kredi Riski Tutarı**	**EBPRT**	**Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa**	**Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	1,238	6		1.40	1,743	350
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					269,789	267,089
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**267,439**

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
		Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	**Risk ağırlıklı tutarlar**	**Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)		-		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	707	-	1,743	-
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**707**	**-**	**1,743**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**(1)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	707	-	-	-	-	-	707
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	293,129	-	-	293,129
Perakende alacaklar	-	-	-	-	15,703	-	-	-	15,703
Diğer alacaklar(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**707**	**-**	**15,703**	**293,129**	**-**	**-**	**309,539**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

Önceki Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**(1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,588	-	-	-	-	-	4,588
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	265,248	-	-	265,248
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1,696	-	-	-	1,696
Diğer alacaklar(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**4,588**	**-**	1,696	265,248	**-**	**-**	**271,532**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	11,715
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	435,748
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	276,639
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	129,337
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**853,439**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	66,080
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	489,815
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	245,289
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	35,125
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**836,309**

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

d.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**-**		**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**-**		**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	17,163	24,275
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	50,237	172,138
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**67,400**	**196,413**

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	147,695	327,625	542,127	339,149	15	50,872
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**635,900**

Önceki Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	88,998	147,695	327,625	188,106	15	28,216
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**352,699**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**6,262,166**	**4,704,282**	**10,966,448**
Toplam Yükümlülükler	**1,165,425**	**9,801,023**	**10,966,448**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	961,395	(565,987)	395,408
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	66,145	3,680	69,825
Ticari Kâr/(Zarar)	68,140	71,356	139,496
Diğer Faaliyet Gelirleri	40,915	42,039	82,954
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(40,898)	(10,547)	(51,445)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(234,295)	(234,295)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**1,095,697**	**(693,754)**	**401,943**
Vergi Karşılığı	(28,939)	18,323	(10,616)
Net Dönem Kârı / Zararı	**1,066,758**	**(675,431)**	**391,327**

Önceki Dönem	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**5,592,000**	**4,318,172**	**9,910,172**
Toplam Yükümlülükler	**1,089,033**	**8,821,139**	**9,910,172**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	418,073	(196,744)	221,329
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	89,806	(3,691)	86,115
Ticari Kâr/(Zarar)	5,836	54,293	60,129
Diğer Faaliyet Gelirleri	38,622	6,502	45,124
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(30,614)	(11,677)	(42,291)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(120,241)	(120,241)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**521,723**	**(271,558)**	**250,165**
Vergi Karşılığı	(154,541)	80,439	(74,102)
Net Dönem Kârı / Zararı	**367,182**	**(191,119)**	**176,063**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	63	10	62
TCMB	34,611	1,378,890	10,690	1,621,910
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34,621**	**1,378,953**	**10,700**	**1,621,972**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	34,611	501,912	10,690	867,842
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	876,978	-	754,068
Toplam	**34,611**	**1,378,890**	**10,690**	**1,621,910**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**93,034**	**90,603**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	93,034	90,603
Değer azalma karşılığı(-)	**-**	**-**
Toplam	**93,034**	**90,603**

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	73	33	39	-
Swap İşlemleri	-	-	-	1,199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**73**	**33**	**39**	**1,199**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**114,828**	**827,492**	**4,373**	**456,766**
Yurtiçi	114,828	295,988	4,372	386,498
Yurtdışı	-	531,504	1	70,268
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**114,828**	**827,492**	**4,373**	**456,766**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	82,555	23,729	-	-
ABD, Kanada	40,077	19,494	-	-
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	408,872	27,046	-	-
Toplam	**531,504**	**70,269**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,537	-	2,605	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,715	-	66,081	-
Toplam	**14,252**	**-**	**68,686**	**-**

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**231,919**	**151,448**
Borsada İşlem Gören	231,919	151,448
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**7,659**	**7,659**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(15,616)**	**(17,179)**
Toplam	**223,962**	**141,928**

5. Kredilere ilişkin bilgiler

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**138,967**	**-**	**76,476**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	138,967	-	76,476
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**528**	**-**	**567**	**-**
Toplam[1]	**528**	**138,967**	**567**	**76,476**

[1] Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 236,280 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**4,965,971**	**18,858**	**2,008**	**-**
İşletme Kredileri	459,182	7,200	2,008	-
İhracat Kredileri	804,872	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,900,317	-	-	-
Tüketici Kredileri	11,945	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,789,655	11,658	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,965,971**	**18,858**	**2,008**	**-**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**4,444,542**	**32,839**	**26,999**	**-**
İşletme Kredileri	573,607	10,750	26,999	-
İhracat Kredileri	1,181,420	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	959,292	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,762	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,720,461	22,089	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	**-**
Toplam	**4,444,542**	**32,839**	**26,999**	**-**

Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9,872	-	17,994	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	251	-	17,426
Toplam(1)	**9,872**	**251**	**17,994**	**17,426**

(1) Finansal Kiralama alacaklarına ilişkin 2,951 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023 – 8,227 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	2,008	2,892	26,999
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,008**	**2,892**	**26,999**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	24,634
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	-	2,892	-
5 Yıl ve Üzeri	-	2,008	-	2,365
Toplam	**-**	**2,008**	**2,892**	**26,999**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2,706,598	2,491	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,259,373	16,367	2,008
Toplam	**4,965,971**	**18,858**	**2,008**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2,403,052	25,924	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,041,490	6,915	26,999
Toplam	**4,444,542**	**32,839**	**26,999**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**5,259**	**5,259**	**-**	**5,981**	**5,981**
Konut Kredisi	-	5,259	5,259	-	5,981	5,981
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**6,158**	**6,158**	**-**	**3,214**	**3,214**
Konut Kredisi	-	6,158	6,158	-	3,214	3,214
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**528**	**528**	**-**	**567**	**567**
Konut Kredisi	-	528	528	-	567	567
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
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	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Toplam	**-**	**11,945**	**11,945**	**-**	**9,762**	**9,762**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**175**	**175**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	175	175
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**11,520**	**11,520**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,520	11,520
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	**-**	**11,695**	**11,695**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**24,636**	**2,705**	**27,341**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,705	2,705
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	24,636	-	24,636
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**21,907**	**21,907**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	21,907	21,907
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	**24,636**	**24,612**	**49,248**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	68,985	-
Özel	4,957,835	4,518,167
Toplam[(1)]	**5,026,820**	**4,518,167**

[(1)] 39,983 TL (31 Aralık 2023 - 13,787 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5,019,548	4,175,498
Yurtdışı Krediler	7,272	342,669
Toplam[(1)]	**5,026,820**	**4,518,167**

[(1)] 39,983 TL (31 Aralık 2023 - 13,787 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6,399	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	20,587	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	13,787
Toplam	**26,986**	**13,787**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**13,787**
Dönem İçinde İntikal (+)	60,490	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	24,499	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) [1]	(24,499)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(16,595)	(3,912)	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	(13,787)
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**19,396**	**20,587**	**-**
Karşılık (-)	(6,399)	(20,587)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12,997**	**-**	**-**

[1] Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**16,604**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) [1]	-	-	(2,572)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(245)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**13,787**
Karşılık (-)	-	-	(13,787)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

[1] Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**12,997**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	19,396	20,587	-
Karşılık Tutarı (-)	(6,399)	(20,587)	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,997	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	13,787
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(13,787)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

v. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz 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)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	899
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(899)

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci GrupZarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Detayları "3.7. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.

15 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile uygulamaya alınan Tahsil Kabiliyeti Kalmayan Kredilerin Aktiften Silinmesine İlişkin Yönetmelik gereğince, Banka Hukuk Birimi tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul ve belirli sürelerde beklentinin kalmadığına veya çok düşük bir tahilat yapılabileceğine kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir. Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde 13,807 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) tutarında kayıttan düşülen kredisi bulunmaktadır ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.22'dir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	812,668	-	747,374
Toplam	**-**	**812,668**	**-**	**747,374**

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	664,400	515,967
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**664,400**	**515,967**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1,329,153**	**948,264**
Borsada İşlem Gören	1,329,153	948,264
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,329,153**	**948,264**

[1] 7,050 TL (31 Aralık 2023 – 17,793 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**948,264**	**456,634**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları[1]	157,189	323,032
Yıl İçindeki Alımlar	270,864	209,092
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(47,164)	(40,494)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,329,153**	**948,264**

[1] 3,575 TL (31 Aralık 2023 – 6,334 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	1,273,214	1,369,726
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(127,561)	(245,851)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	**1,145,653**	**1,123,875**

(1) 2,951 TL (31 Aralık 2023 – 8,228 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	744,346	679,282	696,951	542,738
1 – 5 Yıl Arası	528,868	466,371	672,775	581,137
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,273,214**	**1,145,653**	**1,369,726**	**1,123,875**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	76,511	1,628	1,212	14,785	94,136
Birikmiş Amortisman	(2,972)	(1,488)	(789)	(7,432)	(12,681)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**
İktisap Edilenler	-	-	344	1,175	1,519
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(8)	(8)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	8	8
Amortisman Bedeli (-)	(632)	(140)	(333)	(1,739)	(2,844)
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Eylül 2024	**72,907**	**-**	**434**	**6,789**	**80,130**
Dönem Sonu Maliyet	76,511	1,628	1,556	15,952	95,647
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3,604)	(1,628)	(1,122)	(9,163)	(15,517)
Net Defter Değeri 30 Eylül 2024	**72,907**	**-**	**434**	**6,789**	**80,130**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,907	1,628	1,194	9,754	110,483
Birikmiş Amortisman	(3,122)	(1,173)	(391)	(5,269)	(9,955)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	**94,785**	**455**	**803**	**4,485**	**100,528**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	**94,785**	**455**	**803**	**4,485**	**100,528**
İktisap Edilenler	12,314	-	18	5,123	17,455
Transferler, Maliyet[1]	(33,710)	-	-	-	(33,710)
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(92)	(92)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	62	62
Amortisman Bedeli (-)	(770)	(315)	(398)	(2,225)	(3,708)
Transferler, Birikmiş Amortsiman[1]	920	-	-	-	920
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**
Dönem Sonu Maliyet	76,511	1,628	1,212	14,785	94,136
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(2,972)	(1,488)	(789)	(7,432)	(12,681)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,762	11,648
İktisap Edilenler	5,153	13,798
Elden Çıkarılanlar (-), net	(72)	-
Amortisman Bedeli (-)	(5,302)	(5,684)
Kapanış Net Defter Değeri	**19,541**	**19,762**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmazı yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi, Net	**201,660**	**170,217**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(1,011)	(1,347)
Transferler, net [2]	-	32,790
Dönem Sonu Bakiyesi, Net [1]	**200,649**	**201,660**

[1] 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 1,000,512 TL'dir (31 Aralık 2023: 786,090 TL). Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerleme şirketleri tarafından tespit edilen değerlerin aritmetik ortalaması esas alınarak belirlenmiştir.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 387,996 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2023 – 292,532 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dâhil edilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Çalışan Hakları Karşılıkları	4,217	1,265	1,888	566
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	27,614	8,285	75,352	22,606
Diğer Karşılıklar	12,200	3,660	3,200	960
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	30	9
Diğer(*)	1,362,738	408,821	990,312	297,094
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,406,769**	**422,031**	**1,070,782**	**321,235**
Amortisman	(58,866)	(17,660)	(30,928)	(9,278)
Türev Finansal Varlıklar	(106)	(32)	(1,238)	(372)
Menkul Kıymetler	(53,876)	(16,163)	(63,201)	(18,960)
Diğer	(601)	(180)	(309)	(93)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**(113,449)**	**(34,035)**	**(95,676)**	**(28,703)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	**1,293,320**	**387,996**	**975,106**	**292,532**

(*) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 152,940 TL (31 Aralık 2023- 20,602 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	30	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**30**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	521,429	17,063	551,082	305,085
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	663,917	3,861,810	159,568	3,698,089
Toplam	**1,185,346**	**3,878,873**	**710,650**	**4,003,174**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,185,346	1,851,542	710,650	2,350,636
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,027,331	-	1,652,538
Toplam	**1,185,346**	**3,878,873**	**710,650**	**4,003,174**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler, sermaye benzeri kredi ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 575,294 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 383,809 TL takasbank para piyasasından borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 603,045 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve 472,077 TL tutarında takasbank para piyasaları).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	313,335	853,025	155,467	735,955
Maliyet	281,245	853,025	137,477	735,955
Defter Değeri	**284,938**	**857,495**	**150,849**	**737,105**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 497,104 TL (31 Aralık 2023 – 653,591 TL) tutarında olup bunun 186,530 TL'si (31 Aralık 2023 – 470,671 TL) alınan nakdi teminatlardan oluşmakta ve bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	178	87	386	341
1 – 5 Yıl Arası	266	208	149	144
5 Yıldan Fazla	191	182	-	-
Toplam	**635**	**477**	**535**	**485**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) ve 5,170 TL (31 Aralık 2023 – 9,387 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4,995	8,951
Kredi Riskinde Önemli Artış	175	436
Toplam	**5,170**	**9,387**

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 22,700 TL olup bonus/prim ve dava karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2023 – 28,883 TL dava ve bonus/prim karşılığı).

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**628**	**721**
Dönem içinde ödenen	-	(586)
Dönem içi değişim	732	493
Cari dönem sonu bakiyesi	**1,360**	**628**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ayrılan 2,857 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 1,260 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 35,650 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 22,320 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	35,650	22,320
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,347	844
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	1
BSMV	4,092	2,400
Kambiyo Muameleleri Vergisi	109	29
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,300	889
Diğer	4,232	2,157
Toplam	**46,733**	**28,640**

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	930	1,061
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,540	1,770
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	50	56
İşsizlik Sigortası-İşveren	100	112
Diğer	-	-
Toplam	**2,620**	**2,999**

11. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**853,161**	**-**	**736,414**
Sermaye Benzeri Krediler	-	853,161	-	736,414
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**853,161**	**-**	**736,414**

[1] Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. 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 (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(18,878)	2,073	(12,181)	1,619
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(18,878)**	**2,073**	**(12,181)**	**1,619**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	376,869	340,039
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	85,303	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6,871	8,143
Toplam	**469,043**	**348,182**

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) ve 5,170 TL (31 Aralık 2023 – 9,387 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	986,290	795,997
Akreditifler	34,064	42,708
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	209,066	313,621
Toplam	**1,229,420**	**1,152,326**

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	160,553	104,207
Geçici Teminat Mektupları	512	-
Avans Teminat Mektupları	-	74,883
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	357,462	174,990
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	467,763	441,623
Diğer Teminat Mektupları	-	294
Toplam	**986,290**	**795,997**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	676,829	755,244
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	85,000	20,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	591,829	735,244
Diğer Gayrinakdi Krediler	552,591	397,082
Toplam	**1,229,420**	**1,152,326**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**585,297**	**642,306**	**1,817**	**-**
Teminat Mektupları	582,797	401,676	1,817	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	34,064	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	206,566	-	-

Önceki Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**505,808**	**640,510**	**6,008**	**-**
Teminat Mektupları	503,308	286,681	6,008	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	42,708	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	311,121	-	-

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**2,467**	**0.43**	**76,343**	**11.88**	**2,590**	**0.51**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	76,343	11.88	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.32	-	-	1,817	0.36	-	-
Elektrik, Gaz, Su	650	0.11	-	-	773	0.16	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**40,389**	**6.28**	**-**	**-**	**158,795**	**24.79**
Hizmetler	**584,647**	**99.57**	**525,574**	**81.84**	**509,226**	**99.49**	**481,715**	**75.21**
Toptan ve Perakende Ticaret	81,337	13.85	171,469	26.70	35,120	6.86	169,822	26.51
Otel ve Lokanta Hizmetleri	250	0.04	-	-	330	0.06	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	0.68	76,343	11.89	4,000	0.78	65,148	10.17
Mali Kuruluşlar	499,060	85.00	258,021	40.17	469,776	91.79	181,500	28.34
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	19,628	3.06	-	-	65,148	10.17
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	113	0.02	-	-	97	0.02
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**587,114**	**100.00**	**642,306**	**100.00**	**511,816**	**100.00**	**640,510**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**376,869**	**794,895**
Vadeli döviz alım satım işlemleri [1]	376,869	340,039
Swap para alım satım işlemleri	-	454,856
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**376,869**	**794,895**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	**376,869**	**794,895**

[1] Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 200 TL tutarında dava karşılığı ayrılmış olup (31 Aralık 2023 – 200 TL); bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmaktadır. Olması durumunda karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	461,978	84,225	97,879	84,157
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	136,532	125,507	66,799	111,498
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,124	-	348	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**599,634**	**209,732**	**165,026**	**195,655**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından [1]	-	24,954	-	8,731
Yurtiçi Bankalardan	10,360	8,904	293	7,043
Yurtdışı Bankalardan	-	4,090	-	1,764
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10,360**	**37,948**	**293**	**17,538**

[1] Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	44,059	993	10,683	681
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	4,999	67,907	-	41,028
Toplam	**49,058**	**68,900**	**10,683**	**41,709**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**271,639**	**161,081**	**31,008**	**99,145**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	146,855	1,808	22,311	1,621
Yurtdışı Bankalara	124,784	159,273	8,697	97,524
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara [2]	**-**	**35,598**	**-**	**25,904**
Toplam	**271,639**	**196,679**	**31,008**	**125,049**

[1] Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

[2] Sermaye benzeri krediye ilişkin faiz giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	91,680	39,842	22,156	33,248

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**2,159,530**	**1,462,037**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6,396	20,953
Türev Finansal İşlemlerden Kâr [1]	11,511	244
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,141,623	1,440,840
Zarar (-)	**(2,020,034)**	**(1,401,908)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(15,064)	(13,308)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) [1]	(6,174)	(1,069)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(1,998,796)	(1,387,531)
Net Ticari Kâr / Zarar	**139,496**	**60,129**

[1] Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 71,430 TL geçmiş yıl özel ve beklenen zarar karşılıkları iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – 38,587 TL özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptalleri).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[1]	**51,445**	**42,291**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	21,842	25,517
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	16,774
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	29,603	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**-**	**-**
Toplam[2]	**51,445**	**42,291**

[1] Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

[2] Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 19,985 TL net karşılık gideri (30 Eylül 2023 – 3,704 TL net karşılık gideri) bulunmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı[1]	2,544	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,855	3,699
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,302	4,055
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	54,246	29,753
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,379	8
Bakım ve Onarım Giderleri	10,790	5,515
Reklam ve İlan Giderleri	4,010	1,471
Diğer Giderler	38,067	22,759
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	14
Diğer	22,939	15,028
Toplam	**88,886**	**52,549**

[1] Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi karın 395,408 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 69,825 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden, 139,496 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 82,954 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 51,445 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 234,295 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 103,405 TL (30 Eylül 2023 – 58,687 TL), ertelenmiş vergi gideri 27,218 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 120,007 TL'dir (30 Eylül 2023 – 23,273 TL ertelenmiş vergi gideri ve 7,858 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 391,327 TL'dir (30 Eylül 2023 – 176,063 TL kâr).

11. Net dönem kâr/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 tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer	163	-
Diğer Faiz Gelirleri	**163**	**-**
Müstakrizlere/fonlara ve alınan nakdi teminatlara verilen	(31,518)	(10,762)
Diğer	-	-
Diğer Faiz Giderleri	**(31,518)**	**(10,762)**
Havale komisyonları	63,597	7,069
Varlık finansmanı fonlarından elde edilenler	3,680	2,711
Çek ve senet işlemlerinden elde edilenler	400	23,059
Diğer	2,103	48,871
Diğer Komisyon Gelirleri	**69,780**	**81,710**
Yurtdışı muhabirlere verilenler	(3,186)	(2,173)
Varlık finansmanı fonları hizmetleri için verilenler	-	(1,898)
Diğer	(2,650)	(974)
Diğer Komisyon Giderleri	**(5,836)**	**(5,045)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 16,805 TL (30 Eylül 2023 – 3,748 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme azalış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

15 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 498,752 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının, temettü olarak dağıtılmayarak Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, 2023 yılı dönem karının ve 2023 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kar ve yedeklerin yıl içerisinde uygun koşullar oluşması halinde dağıtım imkanının değerlendirilmesine, şimdilik dağıtım konusu yapılmamasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2024 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan kararla, 15 Mart 2024 tarihli olağan genel kurul toplantısında olağanüstü yedekler hesabına aktarılan 498,752 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârından işbu sefer 15,002 TL'nin ortaklara ortakların hissedarlık oranına göre nakdi kar payı olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

15 Mayıs 2024 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan karara göre net dönem kârından 15,002 TL ortaklara nakdi kar payı olarak dağıtılmıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,413,574**	**1,168,324**
Kasa ve Efektif Deposu	73	76
T.C.Merkez Bankası	1,413,501	1,168,248
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**942,320**	**793,011**
Bankalar	942,320	793,011
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2,355,894**	**1,961,335**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Teminat Verilen Tutarlar	(100,440)	(105,012)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(3,918)	(1,370)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(876,978)	(852,169)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**1,374,558**	**1,002,784**

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 84,166 TL (30 Eylül 2023 – 42,758 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,773 TL (30 Eylül 2023 – 1,400 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 145,030 TL (30 Eylül 2023 – 302,126 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 158,947 TL tutarında artış (30 Eylül 2023 – 120,067 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	76,476	451,063	81,429
Dönem Sonu	-	-	-	138,967	2,298	5,945
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,120	291	36

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	109,320	408,311	117,818
Dönem Sonu	-	-	-	76,476	451,063	81,429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,461	20,166	1,284

Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 236,280 TL).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c. 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	136,201	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	121	7	231
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 39,264 TL'dir (30 Eylül 2023 – 22,560 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

a. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	783	942,320	0.1	1,440	461,139	0.3
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	2,298	6,172,473	0.1	340,523	5,642,042	6.0
Menkul Kıymetler	34,185	1,646,149	2.1	41,181	1,180,795	3.5
Alınan Krediler	670,673	5,064,219	13.2	548,152	4,713,824	11.6
Para Piyasalarına Borçlar	161,111	959,103	16.8	164,848	1,075,122	15.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	787,866	1,142,433	69.0	576,416	887,954	64.9
Fonlar / Diğer Yükümlülükler	472,222	1,167,329	40.5	378,816	1,096,342	34.6
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	853,161	853,161	100.0	736,414	736,414	100.0
Gayrinakdi Krediler	144,912	1,229,420	11.8	157,905	1,152,326	13.7
Türev Finansal Araçlar[1]	136,201	376,869	36.1	-	794,895	-

[1] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 4,702 TL (30 Eylül 2023 – 2,977 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 5,163 TL (30 Eylül 2023 – 2,798 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	65			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

JCR Eurasia Rating	Eylül 2024
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A+ Görünüm:Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB Görünüm:Durağan

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 28 Ağustos 2024 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9.41 olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Bölgemizdeki karmaşık durum, uzayan Rusya-Ukrayna savaşı nedeniyle devam etmekte olup, Orta Doğu'daki gerilimlerin artması, daha büyük ölçekli bir savaş riskini artırmaktadır. Devam eden çatışmalar, diğer ülkelere sıçrama potansiyeline sahip olup, bu durum bölgenin karşılaştığı koşulları daha da karmaşık hale getirmektedir. Bu faktörler, Türkiye için zorlu bir jeopolitik ortam oluşturmakta ve ülkeler arasındaki ticaret ile ekonomik büyüme üzerinde engeller meydana getirmektedir. Ayrıca, mevcut koşullar döviz kuru üzerindeki değer kaybı baskısını ve yüksek enflasyonu daha da artırma potansiyeline sahiptir.

Bu zorluklara rağmen, son makroekonomik veriler Türkiye'nin dış durumdan kaynaklanan şokların ekonomik etkilerini yönetme yeteneğini gösteriyor. Hükümetin diplomatik çabaları ve bankacılık düzenlemelerindeki ayarlamalar, makro-finansal istikrarın sürdürülmesine yardımcı olmuştur. 2024'ün ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisi, aşırı büyüme oranlarının ardından iç talebin normalleşmeye başlamasıyla %2.5 oranında büyümüştür. Sanayi üretimi, büyümedeki yavaşlamanın ana nedeni olurken, inşaat faaliyetleri güçlü kalmaya devam etmiştir. Bu bağlamda, hükümetin son politika önlemlerinin, geleneksel ekonomik politikalara dönüşü, Merkez Bankası'nın faiz artırımları ve mikro ile makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesinin, nihayetinde enflasyonu dizginleme, dalgalanmayı azaltma ve döviz kurunun değer kaybı hızını yavaşlatma amacıyla oldukça uygun olduğunu belirtmek gerekir.

Yukarıda bahsedilen ekonomik manzara doğrultusunda, genel bankacılık sistemi riskleri kabul edilebilir seviyelerde tutmayı başarmış ve kârlılığı çift haneli rakamlarda sürdürmüştür. Son verilere göre, sistemin toplam varlıkları, Ağustos 2023'e göre son 12 ayda %46 artarak yaklaşık 30 trilyon TL'ye yaklaşmıştır. Kredi portföyünde de benzer bir eğilim gözlemlenmektedir. Sektörün toplam kredileri, %40 artışla 14,639 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bu bir gelenektir, bu nedenle PASHA Bank'ın dinamik bir piyasa oyuncusu olarak sağlıklı büyümesini sürdürdüğünü söylemekten gurur duyuyoruz. Genel olarak, iş yönetimi için temel yetkinliklerin oluşturulmasından Bankanın insan sermayesi potansiyelinin artırılmasına kadar, iç yeteneklerin güçlendirilmesine yönelik sürekli yatırım, stresli zamanlarda yetenekli bir şekilde yön bulma şeklinde stratejik getirisini şimdiden göstermiştir. Sonuç olarak, Banka'nın toplam aktifleri %11 oranında artarak 2024 yılı üçüncü çeyreğin sonunda 10,996 milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerin %56'sını oluşturan brüt nakdi kredi ve finansal kiralama alacakları portföyümüz %9 artışla 6,172 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Etkin risk yönetimi çerçevesi ve Banka tarafından izlenen ihtiyatlı kredi politikası sayesinde bilançomuzdaki takipteki alacakların düşük seviyesini korumayı başardık. Kredi politikasının esnek bir şekilde gözden geçirilmesi, kredi ve yüklenim politikasının taktiklerinin makroekonomik ortamın mevcut gerçeklerine göre ayarlanması vb. hususların Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçasını oluşturduğunun altını çizmek gerekir. Ayrıca, devam eden savaş nedeniyle kredi portföyünün hızlı bir şekilde gözden geçirilmesi ve ilgili stres testi sürecinin işletilmesinin de bankanın kredi risklerini doğru bir şekilde yönetme kabiliyetini artırdığının altını çizmek gerekir. Bununla ilgili olarak, Banka'nın temel senaryosunu nasıl formüle ettiği ve ayrıca risk tetikleyicilerinin stres senaryosu çerçevesine nasıl yerleştirildiği, sonuçta uygun senaryo formülasyonu, gelişmiş ölçüm ve etki azaltma planının hazırlanmasıyla nasıl sonuçlandığı daha önemli hale gelmiştir.

2024-2026 strateji döneminin ilk yılına girmiş bulunmaktayız. 2024 stratejisi genel olarak dürüstlük, kalite, iş birliği, girişimcilik ve kârlılık gibi değerler temelinde yükselmiş, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonuyla inşa edilmiş ve müşterilerini güçlendiren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmıştır. Faaliyetlerin ülke ve sektörler ötesine geçmesi nedeniyle Grup içindeki sinerji fırsatlarından yararlanmanın stratejik olarak çok önemli hale geldiğini ve bunun da potansiyel iş fırsatları sağladığını belirtmek gerekir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Yeni stratejik dönem, bir yandan mevcut iş kesimleriyle iş birliklerinin güçlendirilmesini öngörmekte, öte yandan ilgili fırsatlardan yararlanmaya odaklanarak yeni iş alanlarını hedeflemektedir. İkincisine gelecek olursak, aslında potansiyel niş pazarların büyümesine odaklanılmaktadır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki emlak piyasasına yapılan yatırımların ipotek kredisi yoluyla finanse edilmesi, tüm Grup işlerinin daha büyük ölçekte teknolojik getirisini gerçekleştirmek için girişim sermayesine yatırım yapılması vb. bu konudaki örneklerdir. Gayrimenkul girişimi ile ilgili olarak Banka, 2022 yılının 1. Çeyreğinde tüm Grup bünyesinde mortgage ürününü piyasaya sürmüştür. Olumlu ilgiyi göz önünde bulunduran ekip, önümüzdeki dönemde bu projeyi büyütmek için ilgili paydaşlarla birlikte çalışmaya devam etmektedir. Strateji belgesi, fonlama tarafını çeşitlendirmenin yanı sıra, stratejinin uygulanması yolunda bankanın temel varlıkları olan ana iş kolaylaştırıcılarını da kapsamaktadır. Doğru strateji formülasyonunun, önceki stratejik dönemlere benzer şekilde daha yüksek finansal performansın belkemiği olduğunu belirtmek bizim için bir ayrıcalıktır. Hem kâr tarafı göstergeleri hem de gider oranları, hissedarları için daha yüksek kârlılık ve diğer paydaşlar için istikrar sağlayan olumlu bir eğilim sergilemektedir.

Stratejimizi hayata geçirirken, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon yaratma, yetenek kazanımı vb. alanlara önemli yatırımlar yapmaya ve çalışanlarımızın gelişimine büyük önem vermeye devam edeceğiz. Genel olarak, odak sektörlere ilişkin çeviklik ve bilgi birikimi Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Banka'nın operasyonel çevikliğinin temel faaliyetlerde dahi karşılığını verdiğini belirtmek gerekir. Elbette çevikliğin, bir yandan dijitalleşmeye yönelik dönüşümü hızlandırırken diğer yandan da sonuçta sistem kullanılabilirliği sağlayan operasyonel sistemlere yatırım yapmamızı gerektirebileceğinin tamamen bilincindeyiz. Banka'nın bu alanda bazı stratejik projeleri olmasının nedeni de budur. Bunların arasında dijitalleşme ve yeni platformlar için altyapının iyileştirilmesi ve dijitalleşme için gelişmiş bilgi güvenliği yer almaktadır.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çaba göstermeye devam edeceğiz. Bu bakımdan, Banka'nın ülke sınırlarını aşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle gelen rekabet avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir. Azerbaycan'ın büyük zaferinin ardından artan bölgesel ekonomik ilişkiler sayesinde genişleyen iş fırsatlarına tanıklık etmek bizim için gerçekten bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ve Türkiye arasında serbest ticaret anlaşması imzalanması, 2025 yılına kadar dış ticaret hedefinin açıklanması, doğrudan yabancı yatırım akışının artırılması, Türk firmalarının kurtarılmış bölgelerin yeniden inşası sürecine aktif katılımı yukarıda bahsedilen ekonomik bağlara örnek teşkil etmektedir. Bu genişleyen ekonomik temel ise Banka'ya bu konuda gelecek vaat eden iş perspektiflerini hayata geçirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Buna ek olarak, Banka hem Azerbaycan hem de Gürcistan'daki faiz oranlarında lehine gelişmeler gördüğünde buralardaki fonları cezbetme fırsatına sahiptir ve bu potansiyel mevcut stratejik dönemde hayata geçirilebilir. Bankanın aktif kalitesinin piyasanın artan volatilitesinden etkilenmemesi için kredi risklerinin yönetilmesinde ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

Tüm paydaşlarımıza katma değer sunan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmayı destekleyecek bol kazançlı bir faaliyet ortamını tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesile ile, özverili profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,

Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın enflasyonla mücadele kapsamında sıkı duruşunu koruyacağına dair güçlü sinyaller vermeye devam etmesi sonucu Türk Lirası yabancı para birimlerine karşı daha stabil bir seyir izledi. Kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not artışlarıyla Türkiye'ye yabancı girişleri hızlandı. TÜFE enflasyonu yıllık bazda Eylül sonunda %49.38 seviyesine geriledi. ABD Merkez Bankası FED ve Avrupa Merkez Bankası ECB bu dönemde faiz indirimlerine başlarken, ABD'de Kasım ayında yapılacak başkanlık seçimleri küresel piyasalar açısından çok önemli olacaktır.

PASHA Bank olarak, 2024 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 391 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 10,966 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere brüt toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 7,402 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 6,172 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası olarak Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.50-%4.00 bandında büyümeye devam etmesini bekliyoruz. Enflasyonun ise düşüş trendine girerek yılı %42-%45 aralığında tamamlayacağını düşünüyoruz. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve Bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Esas Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzerleri	2,353,574	2,540,872
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	93,034	90,603
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	223,962	141,928
Türev finansal varlıklar	106	1,238
Krediler	5,026,820	4,518,167
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,145,653	1,123,875
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	1,329,153	948,264
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(47,110)	(75,227)
Maddi duran varlıklar (net)	80,130	81,455
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	19,541	19,762
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	200,649	201,660
Cari vergi varlığı	-	4,441
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	387,996	292,532
Diğer aktifler (net)	152,940	20,602
VARLIKLAR TOPLAMI	**10,966,448**	**9,910,172**

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Alınan krediler	5,064,219	4,713,824
Para piyasalarına borçlar	959,103	1,075,122
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1,142,433	887,954
Fonlar	670,225	442,751
Türev finansal yükümlülükler	-	30
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	477	485
Karşılıklar	32,087	40,158
Cari vergi borcu	49,353	31,639
Diğer yükümlülükler	497,104	653,591
Sermaye benzeri borçlanma araçları	853,161	736,414
Özkaynaklar	1,698,286	1,328,204
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**10,966,448**	**9,910,172**

Banka, 2024 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 391,327 TL kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2023 yıl sonuna göre %11 artarak 10,966,448 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt nakdi krediler ve kiralama alacakları ise 2023 yıl sonuna göre %9 artarak 6,172,473 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %56 olmuştur.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %25.31 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI'NIN 2023 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.50-%4.00 bandında büyümesini beklemektedir.