

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
DİPNOTLAR**

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	5
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	6-37

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2024	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023
Varlıklar			
Dönen Varlıklar		369.856.041	531.078.772
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	307.718.228	447.414.676
Ticari Alacaklar	6	55.901.341	80.613.827
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	6 -18	55.901.341	80.519.825
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	6	--	94.002
Peşin Ödenmiş Giderler		5.217.545	2.744.807
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	15	941.861	280.610
Diğer Dönen Varlıklar		77.066	24.852
Duran Varlıklar		44.322.276	70.845.322
Finansal Yatırımlar	5	11.181.595	11.181.595
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5	11.181.595	11.181.595
Diğer Alacaklar	7	5.650.765	5.226.507
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	7	5.650.765	5.226.507
Maddi Duran Varlıklar	9	747.796	3.980.532
Kullanım Hakkı Varlıkları	10	11.066.910	13.680.838
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	--	219.740
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	--	219.740
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15	15.675.210	36.556.110
TOPLAM VARLIKLAR		414.178.317	601.924.094

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2024	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023
Kaynaklar			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		77.502.303	180.598.992
Kısa Vadeli Borçlanmalar	8	1.807.133	9.651.971
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar		1.807.133	9.651.971
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	1.807.133	9.651.971
Ticari Borçlar		--	14.251.663
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	6 -18	--	14.251.663
Diğer Borçlar	7	6.093.005	15.792.123
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	7 -18	6.093.005	15.504.563
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	7	--	287.561
Kısa Vadeli Karşılıklar		55.276.802	125.040.608
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	54.680.181	124.374.959
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar		596.621	665.649
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		14.325.363	15.862.626
Uzun Vadeli Yükümlülükler		5.050.317	6.238.506
Uzun Vadeli Borçlanmalar	8	1.290.873	2.760.928
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar		1.290.873	2.760.928
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	1.290.873	2.760.928
Uzun Vadeli Karşılıklar		3.759.444	3.477.578
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	13	3.759.444	3.477.578
Toplam Yükümlülükler		82.552.620	186.837.498
Özkaynaklar			
Ödenmiş Sermaye	14	50.000.000	20.000.000
Sermaye Düzeltmesi Farkları	14	111.981.097	141.981.097
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler (Giderler)	14	(3.543.282)	(3.059.976)
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	14	(3.543.282)	(3.059.976)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	14	42.631.888	42.631.888
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	14	213.533.587	630.659.956
Net Dönem Karı/Zararı		(82.977.593)	(417.126.369)
Toplam Özkaynaklar		331.625.697	415.086.596
Toplam Kaynaklar		414.178.317	601.924.094

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dip not	Bağımsız Denetimden			
		Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş	Geçmemiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Kar veya Zarar Kısımı					
Hasılat	16	61.563.590	137.774.662	7.520.610	52.235.121
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	16	61.563.590	137.774.662	7.520.610	52.235.121
Brüt kar / (zarar)		61.563.590	137.774.662	7.520.610	52.235.121
Genel Yönetim Giderleri (-)		(125.192.363)	(343.636.712)	(36.650.056)	(74.302.825)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)		(887.873)	(1.695.875)	(147.410)	(378.513)
Esas Faaliyet Karı / (Zararı)		(64.516.646)	(207.557.925)	(29.276.856)	(22.446.217)
TFRS 9 Uyarınca Belirlenen Değer Düşüklüğü Kazançları (Zararları) ve Değer Düşüklüğü Zararlarının İptalleri		(2.596)	4.251	(1.505)	1.614
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)		(64.519.242)	(207.553.674)	(29.278.361)	(22.444.603)
Finansman Gelirleri		102.909.736	134.054.818	33.760.908	29.634.854
Finansman Giderleri (-)		(8.735.470)	(12.224.077)	(905.343)	(2.221.121)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)		(91.544.586)	(239.795.558)	(25.371.044)	(116.393.134)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı (Zararı)		(61.889.562)	(325.518.491)	(21.793.840)	(111.424.004)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gelir (Gideri)		(21.088.031)	25.514.595	(762.429)	3.053.599
- Dönem Vergi Gelir (Gideri)	15	--	--	--	--
- Ertelenmiş Vergi Gelir (Gideri)	15	(21.088.031)	25.514.595	(762.429)	3.053.599
Dönem Karı (Zararı)		(82.977.593)	(300.003.896)	(22.556.269)	(108.370.405)
Diğer Kapsamlı Gelirler					
Kar veya Zararda Sınıflandırılmayacaklar		(483.306)	(1.060.587)	803.671	(636.857)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	13	(690.437)	(1.515.124)	1.148.102	(950.150)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15	207.131	454.537	(344.431)	313.293
Diğer Kapsamlı Gelir / (Gider)		(483.306)	(1.060.587)	803.671	(636.857)
Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		(83.460.899)	(301.064.483)	(21.752.598)	(109.007.262)

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Birikmiş Karlar			
	Not	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı	Özkaynaklar
1 Ocak 2023 bakiyesi	14	10.000.000	134.910.603	(3.055.209)	42.631.888	1.101.667.297	(453.936.851)	832.217.728
Transferler		10.000.000	8.690.284	--	--	(472.627.135)	453.936.851	--
Toplam kapsamlı gelir		--	--	(1.060.587)	--	--	(300.003.896)	(301.064.483)
- Dönem Karı (Zararı)		--	--	--	--	--	(300.003.896)	(300.003.896)
- Diğer Kapsamlı Gelir (Gider)	13 - 15	--	--	(1.060.587)	--	--	--	(1.060.587)
30 Eylül 2023 bakiyesi	14	20.000.000	143.600.887	(4.115.796)	42.631.888	629.040.162	(300.003.896)	531.153.245
1 Ocak 2024 bakiyesi	14	20.000.000	141.981.097	(3.059.976)	42.631.888	630.659.956	(417.126.369)	415.086.596
Transferler		30.000.000	(30.000.000)	--	--	(417.126.369)	417.126.369	--
Toplam kapsamlı gelir		--	--	(483.306)	--	--	(82.977.593)	(83.460.899)
- Dönem Karı (Zararı)		--	--	--	--	--	(82.977.593)	(82.977.593)
- Diğer Kapsamlı Gelir (Gider)	13 - 15	--	--	(483.306)	--	--	--	(483.306)
30 Eylül 2024 bakiyesi	14	50.000.000	111.981.097	(3.543.282)	42.631.888	213.533.587	(82.977.593)	331.625.697

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız denetimden geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023
	Not		
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(95.088.740)	79.426.994
Net Dönem Karı		(82.977.593)	(300.003.896)
Dönem Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		51.563.509	498.645.077
Amortisman Ve İtfâ Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9 - 10 - 11	33.861.305	38.532.337
Karşılık İle İlgili Düzeltmeler		14.711.565	51.965.557
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) İle İlgili Düzeltmeler	13	14.604.895	45.886.565
- Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler		106.670	6.078.992
Faiz (Gelirleri) Ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(102.372.287)	(133.614.576)
- Faiz Gelirleri İle İlgili Düzeltmeler		(102.909.736)	(134.054.818)
- Faiz Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		537.449	440.242
Gerçekleşmiş yabancı para çevirim farkları ile ilgili düzeltmeler		8.074.667	11.574.656
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler	15	21.088.031	(25.514.595)
Parasal (Kazanç) / Kayıpla İlgili Düzeltmeler		76.200.228	555.701.698
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(12.051.842)	(82.058.117)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		24.712.486	866.458.313
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	6 -18	24.618.484	47.195.552
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	6	94.002	819.262.761
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		(424.258)	6.466.920
- İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)	7	(424.258)	6.466.920
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalış (Artış)		(2.472.738)	(2.689.848)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		(14.251.663)	(969.868.961)
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	6 -18	(14.251.663)	(968.739.294)
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	6	--	(1.129.667)
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		(9.699.119)	15.826.941
- İlişkili Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)	7 -18	(9.411.558)	15.868.456
- İlişkili Olmayan Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)	7	(287.561)	(41.515)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)	14	(52.214)	(164.310)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)	14	(9.864.336)	1.912.828
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları		(43.465.926)	116.583.064
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	13	(50.961.563)	(32.455.770)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	15	(661.251)	(4.700.300)
B. Yatırım Faaliyetlerden Kaynaklanan Nakit Akışları		112.061.115	138.082.659
Alınan faiz		112.061.115	138.082.659
C. Finansman Faaliyetlerden Kaynaklanan Nakit Akışları		(29.320.170)	(33.303.731)
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	8	(28.782.721)	(32.863.489)
Ödenen Faiz		(537.449)	(440.242)
D. Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Enflasyon Etkisi		(110.122.607)	(572.157.941)
E. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit Ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		(8.074.667)	(11.574.656)
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/(Azalış) (A+B+C+D+E)		(130.545.069)	(399.526.675)
F. Dönem Başı Nakit Ve Nakit Benzerleri	4	433.814.943	1.052.850.057
Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerler (A+B+C+D+E+F)	4	303.269.874	653.323.382

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Baran Menkul Değerler A.Ş., 6 Aralık 2006'da imzalanan Hisse Devir sözleşmesiyle Credit Suisse International Holdings AG tarafından satın alınmış ve şirketin ismi Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") olarak değiştirilmiştir. İlgili değişiklik Şirket'in hisse devir sürecinin de tamamlandığı tarih olan 20 Nisan 2007 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Şirket 11 Şubat 2019 tarihinden itibaren faaliyetini Levazım Mahallesi Koru Sokak No:2 Zorlu Center Terashevler No:61 Beşiktaş/İstanbul adresinde sürdürmektedir. Söz konusu adres değişikliği 27 Şubat 2019 tarihli 9776 nolu Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü sermaye piyasası araçları ile ilgili sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak ve aracılık faaliyetlerinde bulunmaya yetkilidir. Bu çerçevede, Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'ndan menkul kıymet alım satım aracılığı yetki belgesi, kredili menkul kıymet, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alma ve verme işlemleri izin belgesi, türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi, portföy yöneticiliği yetki belgesi, yatırım danışmanlığı yetki belgesi ve halka arza aracılık yetki belgesine sahiptir.

Şirket'in sahip olduğu yetki belgelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yenilenmesi talebiyle SPK'ya yapılan başvuru sonucunda, SPK'nın 17 Kasım 2015 tarih ve 32992422-205-03-E.12309 sayılı yazısı ile Şirket'in III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği uyarınca faaliyet izinlerinin yenilenerek, Şirket'in "Geniş yetkili aracı kurum" olarak faaliyette bulunmasına izin verilmiştir.

Şirket'in "Geniş yetkili aracı kurum" izni alması sonrası eski faaliyet yetki ve izin belgeleri iptal edilmiştir. İptali yapılan belgeler İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne tescil ettirilmiş ve 15 Aralık 2015 tarih ve 8968 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket "Geniş yetkili aracı kurum" sıfatıyla 13 Kasım 2015 tarihinden itibaren;

- Emir iletimine aracılık faaliyeti,
- İşlem aracılığı faaliyeti,
- Bireysel portföy aracılığı faaliyeti,
- Yatırım danışmanlığı faaliyeti,
- Aracılık yüklenimi suretiyle halka arza aracılık faaliyeti,
- Sınırlı saklama hizmetinde yetkilendirilmiştir.

Şirket, Credit Suisse Portföy Yönetimi A.Ş'nin ("Credit Suisse Portföy") %100 hissesine kurucu olarak iştirak etmiştir. Credit Suisse Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde gerçek ve tüzel kişilere portföy yöneticiliği hizmeti vermek ve yatırım fonlarının portföylerini yönetmek amacıyla 3.000.000 TL sermaye ile 12 Mart 2014'de kurulmuştur. Credit Suisse AG'nin 2015 yılında gelişmekte olan ülkeler çapında bir yönetsel değişikliğe gitmiş olması ve Credit Suisse Portföy'ün, Sermaye Piyasası Mevzuatında aranan asgari istihdam kadrolarını oluşturmasının mümkün görünmemesi sebebiyle, 26 Şubat 2015 tarihinde SPK'ya yapılan başvuru ile faaliyet izni başvurusu geri çekilmiştir. SPK'nın, 6 Mart 2015 tarih ve 6/292 sayılı kararı doğrultusunda, Credit Suisse Portföy'ün tüm aktif ve pasiflerinin külli intikal yolu ile devralınması suretiyle kolaylaştırılmış usulde birleştirilmesine karar alınmış, birleşme başvurusu SPK tarafından 12 Haziran 2015 tarihinde onaylanarak, birleşme işlemleri 30 Temmuz 2015 tarihinde tescil ve 5 Ağustos 2015 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 9'dur (31 Aralık 2023: 16).

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

a) Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygunluk beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan II-14.1 sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"ler) uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş finansal tablo örnekleri esas alınarak geliştirilen TFRS Taksonomisine uygun olarak sunulmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara döneme ilişkin özet finansal tablolarını SPK'nın Seri: XII.14.1 No'lu tebliği ve bu tebliğe açıklama getiren duyuruları çerçevesinde, TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlamıştır. Ara dönem özet finansal tablolar ve notlar, SPK tarafından uygulanması tavsiye edilen formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Şirket Yönetim Kurulu tarafından 30 Ekim 2024 tarihinde onaylanmıştır. Bu finansal tabloları Şirket Genel Kurulu'nun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliğiyle İlgili Önemli Belirsizlik

Finansal tablolar, işletmenin tahmin edilebilir bir gelecekte faaliyetlerini sürdüreceği varsayımıyla hazırlanmamıştır. Buna ilişkin açıklama aşağıda yer almaktadır.

Şirket'in tek hissedarı konumundaki Credit Suisse Group AG ve UBS Group AG, 19 Mart 2023 tarihinde, bir birleşme planı ("birleşme") üzerinde mutabık kalarak bir anlaşma imzalamış olup 12 Haziran 2023 tarihinde bu birleşme tamamlanmıştır. Bu birleşme sonucunda UBS Group AG Şirket'in tek pay sahibi konumunda olan Credit Suisse AG'nin sermayesinin tamamına sahip hale gelmiştir.

Ana Banka Birleşmesi ise, yani CS AG'nin UBS AG ile birleşmesi ve dolayısıyla CS AG'nin faaliyetlerinin UBS AG'ye devredilmesi, 31 Mayıs 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda, CS AG'nin varlıkları, yükümlülükleri ve sözleşmeleri, kanun gereği, tümüyle UBS AG'ye devrolmuştur. Sonuç olarak, UBS AG varlığını sürdüren kuruluş iken CS AG'nin varlığı sona ermiştir. Dolayısıyla, UBS AG artık Şirket'in ana ortağıdır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

a) Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygunluk beyanı (Devamı)

İşletmenin Sürekliliğiyle İlgili Önemli Belirsizlik (Devamı)

Şirket'in Yönetim Kurulu'nun 11 Temmuz 2024 tarih ve 2024/14 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden, Şirket'in faaliyetlerinin sona erdirilerek, tasfiye edilmesine karar verilmiş; bu çerçevede 25 Temmuz 2024 tarihli yazı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na mevcut faaliyet izin belgelerinin iptal edilmesi hususunda başvuruda bulunulmuştur. Lisans iptal süreci tamamlandıktan sonra Şirket Yönetimi, Şirket'in tasfiye sürecinin başlatılması için gerekli aksiyonları alacaktır. Buna istinaden finansal tablolar şirketin yakın gelecekte faaliyetlerini tamamen sonlandıracağı ve tasfiye sürecine gireceği varsayımı ile hazırlanmıştır."

b) Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK'nın 28 Aralık 2023 tarih ve 81/1820 sayılı kararı uyarınca, Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar verilmiştir.

Şirket, KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuru ve yayınlanan "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Hakkında Uygulama Rehberi"ne istinaden ekli finansal tablolarını TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardını uygulayarak hazırlamıştır. Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tabloların, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanması ve önceki dönem finansal tabloların da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilir.

Şirket ekli finansal tablolarda, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarını da, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur .

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayısı kullanılarak yapılmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme katsayısı	Üç yıllık bileşik enflasyon oranı
30 Eylül 2024	2.526,16	1,00000	%343
31 Aralık 2023	1.859,38	1,35860	%268
30 Eylül 2023	1.691,04	1,49385	%254

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

b) Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi (Devamı)

Şirket'in yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla yaptığı düzeltme işleminin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- TL cinsinden hazırlanmış cari dönem finansal tablolar, bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmekte olup önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar da yine raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.
- Parasal varlık ve yükümlülükler, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin, geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, sırasıyla TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" ve TMS 2 "Stoklar" hükümleri uygulanmıştır.
- Bilanço tarihindeki cari satın alma gücüyle ifade edilmemiş olan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.
- "Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin kapsamlı gelir tablosuna etkisi olanlar dışındaki kapsamlı gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının finansal tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmiştir.
- Enflasyonun Şirket'in cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, kar veya zarar tablosunda net parasal pozisyon kaybı hesabına kaydedilmiştir.

c) Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu (bilançosunu) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu (bilanço) ile 1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Eylül 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Şirket, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere aracılık işlemlerini gerçekleştirmekte olup, müşteriler ile ilgili bu tür işlemler nakit ve nakit benzerleri dipnotunda açıklanmaktadır.

e) Raporlama para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

f) Yabancı para çevrimi

Yabancı para işlemler işlemin yapıldığı dönemdeki kur ile değerlemeye tabi tutularak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihindeki kur ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Oluşan tüm kur farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

g) Netleştirme

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

ı) Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Mart 2020 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

ı) Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygulamaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

ı) Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b. Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler: (Devamı)

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

ı) Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b. Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler: (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGG, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İş birliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

B. Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in cari dönemde muhasebe politikalarında Not 2'de belirtilen işletmenin sürekliliği esasının uygulanmasının bırakılması dışında önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Yeni bir muhasebe standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu standardın şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

C. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap döneminde muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

D. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin özet ara dönem finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olarak hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

E. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, raporlama dönemi sonu itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve bunlara esas olan varsayımlar sürekli olarak incelenmektedir. Muhasebe tahminlerinde yapılan düzeltmeler tahminlerin düzeltildiği dönem ve bundan etkilenen gelecek dönemlerde muhasebeleştirilir.

Tahminlerdeki önemli belirsizlik alanları hakkında bilgiler ve finansal tablolarda gösterilen tutarlarda önemli etkiye sahip muhasebe standartlarının uygulanmasındaki önemli kararlar aşağıdaki dipnotlarda belirtilmiştir:

Dipnot 13 - Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, halka açık olmadığı için 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait finansal tablolarında bölümlere göre raporlama yapmamıştır.

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit ve benzerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar (*)	307.721.601	447.415.453
- Vadeli mevduat	307.091.727	446.370.038
- Vadesiz mevduat (**)	629.874	1.045.415
Beklenen kredi zarar karşılıkları (-)	(3.373)	(777)
Toplam nakit ve nakit benzerleri	307.718.228	447.414.676

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

- (*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 254.401.250 TL'si (31 Aralık 2023: 421.124.599 TL) ilişkili kuruluşlardadır (Dipnot 18).
- (**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesiz mevduatlarının 196.114 TL'si ABD Doları cinsindendir (31 Aralık 2023: 557.139 TL). Vadesiz mevduatların 11.754 TL (31 Aralık 2023: 66.027 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Şirket müşterilerine aittir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatların faiz ve vade detayını aşağıdaki gibidir:

Para cinsi	Faiz oranı	Vade	30 Eylül 2024
TL	%45,30	22 Ekim 2024	254.401.250
TL	%35	1 Ekim 2024	52.690.477
			307.091.727

Para cinsi	Faiz oranı	Vade	31 Aralık 2023
TL	%36,25	3 Ocak 2024	421.124.599
TL	%27,50	2 Ocak 2024	25.245.439
			446.370.038

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla nakit akış tablosunda nakit ve nakit benzeri değerler; hazır değerler toplamından bloke mevduat bakiyeleri ile faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Nakit ve nakit benzerleri	307.718.228	447.414.676
Faiz tahakkukları (-)	(4.451.727)	(13.600.510)
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	3.373	777
Bloke mevduat (-)	--	--
	303.269.874	433.814.943

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Uzun vadeli finansal yatırımlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla uzun vadeli finansal yatırımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>		
Borsaya kote olmayan hisse senetleri		
<i>Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") (*)</i>	11.181.595	11.181.595
	11.181.595	11.181.595

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") iştirak oranı %0,04'tür. Şirket'in elinde 15.971.094 adet 1.517.254 TL tutarında pay senedi bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait 15.971.094 adet (159.711 TL Nominal) C Grubu pay senetlerini, Borsa İstanbul A.Ş.'nin 3 Nisan 2018 tarih ve 2018/24 no'lu duyurusundaki, beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiş ve bu tarih itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değer, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı ve KGK'nın Uygulama Rehberi uyarınca enflasyon muhasebesine tabi tutulmuştur.

6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Ticari alacaklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ticari alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 18)	55.901.341	80.519.825
Danışmanlık gelirlerinden alacaklar	--	94.002
	55.901.341	80.613.827

Ticari borçlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 18)	--	14.251.663
	--	14.251.663

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

7. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Uzun vadeli diğer alacaklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla uzun vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
VİOP garanti fonu teminatı (Şirket adına)	3.606.215	3.461.414
Borçlanma araçları teminatı ve garanti fonu	769.498	727.876
Ofis kira depozitosu	506.605	688.275
BIST işlem yapma yetki teminatı	400.000	--
Hisse teminatı	216.373	207.684
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye ("Takasbank") verilen teminatlar	96.510	71.184
SPK'ya verilen nakit teminatlar	28.977	33.949
Diğer	26.587	36.125
	5.650.765	5.226.507

Kısa vadeli diğer borçlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar ilişkili taraflara borçlardan oluşmaktadır:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflara diğer borçlar (*) (Dipnot 18)	6.093.007	15.504.563
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	--	287.560
	6.093.007	15.792.123

(*) Şirket'in kısa vadeli diğer borçlarında yer alan tutarlar ilişkili taraflardan alınan muhtelif hizmetler karşılığı ödenecek diğer çeşitli borç bakiyelerinden oluşmaktadır (Dipnot 18)

8. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kısa vadeli borçlanmaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlanmalar	1.807.133	9.651.971
Uzun vadeli borçlanmalar		
Kiralama işlemlerinden borçlanmalar	1.290.873	2.760.928
Toplam finansal borçlar	3.098.006	12.412.899

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

8. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	12.412.899	10.597.625
Dönem içi girişler	23.021.154	26.563.665
İptal edilen kira sözleşmeleri	(1.099.082)	--
Dönem içinde yapılan ödemeler	(28.782.721)	(23.215.232)
Kur farkı	(284.692)	(1.900.421)
Faiz giderleri	537.449	732.390
Parasal kayıp / (kazanç)	(2.707.001)	(365.128)
	3.098.006	12.412.899

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Cihazlar	Demirbaş ve Ofis Ekipmanları	Özel Maliyetler	Toplam
30 Eylül 2024				
Net defter değeri, 1 Ocak 2024	1.332.935	319.648	2.327.949	3.980.532
İlaveler	--	--	--	--
Çıkışlar, (net)	--	--	--	--
Amortisman gideri	(587.533)	(317.254)	(2.327.949)	(3.232.736)
Net defter değeri, 30 Eylül 2024	745.402	2.394	--	747.796
Maliyet	45.355.328	15.083.420	122.465.133	182.903.881
Birikmiş amortisman (-)	(44.609.926)	(15.081.026)	(122.465.133)	(182.156.085)
Net defter değeri, 30 Eylül 2024	745.402	2.394	--	747.796

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Makine ve Cihazlar	Demirbaş ve Ofis Ekipmanları	Özel Maliyetler	Toplam
31 Aralık 2023				
Net defter değeri, 1 Ocak 2023	3.458.495	2.219.789	14.336.403	20.014.687
İlaveler	--	--	--	--
Çıkışlar, (net)	--	--	--	--
Amortisman gideri	(2.125.560)	(1.900.141)	(12.008.454)	(16.034.155)
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	1.332.935	319.648	2.327.949	3.980.532
Maliyet	45.355.328	15.083.420	122.465.133	182.903.881
Birikmiş amortisman (-)	(44.022.393)	(14.763.772)	(120.137.184)	(178.923.349)
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	1.332.935	319.648	2.327.949	3.980.532

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde bulunan toplam sigorta tutarı 2.939.846 ABD Doları'dır (31 Aralık 2023: 2.939.846 ABD Doları). 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde rehin bulunmamaktadır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

Kullanım hakkı varlıklarının 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bakiyesi ve ilgili dönemdeki amortisman ve itfa payı giderleri aşağıdaki gibidir

30 Eylül 2024	Binalar	Araçlar	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2024, açılış bakiyesi	102.479.695	16.140.939	118.620.634
İlaveler	29.311.760	--	29.311.760
Çıkışlar	--	(6.471.291)	(6.471.291)
30 Eylül 2024, kapanış bakiyesi	131.791.455	9.669.648	141.461.103
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2024, açılış bakiyesi	(98.136.788)	(6.803.008)	(104.939.796)
İlaveler	(23.244.662)	(7.164.167)	(30.408.829)
Çıkışlar	--	4.954.432	4.954.432
30 Eylül 2024, kapanış bakiyesi	(121.381.450)	(9.012.743)	(130.394.193)
Net defter değeri, 01 Ocak 2024	4.342.907	9.337.931	13.680.838
Net defter değeri, 30 Eylül 2024	10.410.005	656.905	11.066.910
31 Aralık 2023	Binalar	Araçlar	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2023, açılış bakiyesi	73.593.708	17.896.789	91.490.497
İlaveler	28.885.987	8.040.523	36.926.510
Çıkışlar	--	(9.796.373)	(9.796.373)
31 Aralık 2023, kapanış bakiyesi	102.479.695	16.140.939	118.620.634
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2023, açılış bakiyesi	(67.569.677)	(11.515.240)	(79.084.917)
İlaveler	(30.567.111)	(5.084.141)	(35.651.252)
Çıkışlar	--	9.796.373	9.796.373
31 Aralık 2023, kapanış bakiyesi	(98.136.788)	(6.803.008)	(104.939.796)
Net defter değeri, 01 Ocak 2023	6.024.031	6.381.549	12.405.580
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	4.342.907	9.337.931	13.680.838

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerileri itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Toplam
Maliyet değeri		
1 Ocak 2024, açılış bakiyesi	23.569.578	23.569.578
İlaveler	--	--
Çıkışlar	--	--
30 Eylül 2024, kapanış bakiyesi	23.569.578	23.569.578
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2024, açılış bakiyesi	(23.349.838)	(23.349.838)
İlaveler	(219.740)	(219.740)
Çıkışlar	--	--
30 Eylül 2024, kapanış bakiyesi	(23.569.578)	(23.569.578)
Net defter değeri, 01 Ocak 2024	219.740	219.740
Net defter değeri, 30 Eylül 2024	--	--
31 Aralık 2023	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Toplam
Maliyet değeri		
1 Ocak 2023, açılış bakiyesi	23.569.578	23.569.578
İlaveler	--	--
Çıkışlar	--	--
31 Aralık 2023, kapanış bakiyesi	23.569.578	23.569.578
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2023, açılış bakiyesi	(22.690.621)	(22.690.621)
İlaveler	(659.217)	(659.217)
Çıkışlar	--	--
31 Aralık 2023, kapanış bakiyesi	(23.349.838)	(23.349.838)
Net defter değeri, 01 Ocak 2023	878.957	878.957
Net defter değeri, 31 Aralık 2023	219.740	219.740

Şirket'in, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Teminat mektupları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
BİST hisse senedi işlem teminatı	60.000	81.516
	60.000	81.516

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Kısa vadeli çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kısa vadeli çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Nakit ödenecek hisse opsiyon karşılığı	46.217.786	102.140.898
İzin karşılığı	2.112.296	8.246.064
İkramiye karşılığı	6.350.099	13.987.997
	54.680.181	124.374.959

Uzun vadeli çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla uzun vadeli çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılıkları	3.759.444	3.477.578
	3.759.444	3.477.578

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

İzin karşılığı

Türkiye’de mevcut İş Kanunları’na göre Şirket, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

İzin karşılığı dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı	8.246.064	14.536.348
Dönem içinde ayrılan karşılık	1.813.210	3.817.276
Dönem içinde nakden ödenen	(5.770.429)	(4.393.261)
Parasal kayıp / (kazanç)	(2.176.549)	(5.714.299)
	2.112.296	8.246.064

İkramiye karşılığı

Şirket finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

İkramiye karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı	13.987.997	2.649.384
Dönem içinde ayrılan karşılık	6.644.458	37.283.053
Dönem içinde nakden ödenen	(10.590.224)	(24.902.956)
Parasal kayıp / (kazanç)	(3.692.132)	(1.041.484)
	6.350.099	13.987.997

Nakit ödenecek hisse opsiyon karşılığı

Credit Suisse Group AG’nin üst düzey yöneticiler için uygulamakta olduğu hisse opsiyon programına Şirket üst düzey yöneticileri de dahil olmuş olup, Şirket’in üst düzey yöneticilerine ücret paketlerinin bir parçası olarak, bedelini nakit olarak tahsil edecekleri, Şirket’in ana ortağının hisseleri üzerinde bir hak vermiştir. Bu plan dahilindeki hak ediş koşulu, bir yıl süreli olup, ödeme planı üç yıl vadeye yayılmıştır. Bu opsiyonların gerçeğe uygun değeri Credit Suisse AG’nin hisse fiyatının piyasa fiyatı ile belirlenmektedir.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

Nakit ödenecek hisse opsiyon karşılığı dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı	102.140.898	2.826.266
Dönem içinde ayrılan karşılık	5.226.185	100.425.649
Dönem içinde nakden ödenen	(34.189.204)	--
Parasal kayıp / (kazanç)	(26.960.093)	(1.111.017)
	46.217.786	102.140.898

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır:

Türk kanunlarına göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve sebepsiz yere kurumla ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 yılını (kadınlarda 20 sene) dolduran ve emeklilik hakkı kazanmış (58 yaş kadınlarda ve 60 yaş erkeklerde), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. Fon ayrılma zorunluluğu bulunmadığından yükümlülük için fon ayrılmamıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, Şirket'in çalışanların emekliliğinden doğacak gelecekteki olası yükümlülüğünün, raporlama dönemi sonundaki değerinin tahmini ile hesaplanmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir.

Bu finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca istatistik temelli tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı (*)	%0	%2,72
Enflasyon oranı	%24,73	%24,61

(*) 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde Şirket'in finansal tabloları, Şirket'in yakın gelecekte faaliyetlerini tamamen sonlandıracağı ve tasfiye sürecine gireceği varsayımı ile hazırlandığından kıdem tazminatı yükümlülüklerinin hesaplanmasında brüt tutarlar dikkate alınmıştır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı	3.477.578	8.019.406
Faiz maliyeti	537.531	515.409
Hizmet maliyeti	383.511	644.660
Dönem içi ödemeler	(411.706)	(2.556.246)
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	690.437	6.811
Parasal kayıp / (kazanç)	(917.907)	(3.152.462)
	3.759.444	3.477.578

14. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 50.000.000 TL (31 Aralık 2023: 20.000.000 TL)'dir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, sermaye, ihraç edilmiş ve her biri 5 TL nominal değerde 10.000.000 adet (31 Aralık 2023: 4.000.000 adet) hissedenden meydana gelmiştir. Şirket 28 Haziran 2024 tarihli genel kurulunda aldığı karar ile kayıtlı sermayesini 20.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar vermiş olup, ilgili tutar sermaye düzeltmesi farklarından sağlanmıştır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Pay tutarı	Pay oranı (%)	Pay tutarı	Pay oranı (%)
UBS AG (*)	50.000.000	100	20.000.000	100
Ödenmiş sermaye	50.000.000		20.000.000	
Sermaye düzeltme farkları	111.981.097		141.981.097	
Düzeltilmiş sermaye	161.981.097		161.981.097	

(*) UBS Group AG, Credit Suisse Group AG'yi İsviçre Birleşme Kanunu uyarınca gerçekleştirilen, UBS Group AG'nin varlığını sürdüren kuruluş olduğu birleşme yoluyla 12 Haziran 2023 tarihinde devralmıştır ("Holding Birleşmesi"). Holding Birleşmesi sonucunda, İsviçre anonim şirketi ve tam lisanslı İsviçre bankası olan CS AG, UBS Group AG'nin bir iştiraki ve yine İsviçre anonim şirketi ve tam lisanslı İsviçre bankası olan UBS AG'nin kardeş şirketi haline gelmiştir. Ana Banka Birleşmesi, yani CS AG'nin UBS AG ile birleşmesi ve dolayısıyla CS AG'nin faaliyetlerinin UBS AG'ye devredilmesi, İsviçre Birleşme Kanunu uyarınca infisah yoluyla birleşme ile UBS AG ile CS AG arasında gerçekleştirilmiştir. Ana Banka Birleşmesi 31 Mayıs 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda, CS AG'nin varlıkları, yükümlülükleri ve sözleşmeleri, kanun gereği, tümüyle UBS AG'ye devrolmuştur. Sonuç olarak, UBS AG varlığını sürdüren kuruluş iken CS AG'nin varlığı sona ermiştir. Dolayısıyla, UBS AG artık Şirketimizin ana ortağı haline gelmiş olup, bu değişiklik 7 Haziran 2024 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye düzeltme farkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket ortakları tarafından yapılan toplam sermaye artırımları TMS 29 uyarınca 30 Eylül 2024 tarihine kadar süregelen enflasyonun etkisini yansıtacak şekilde düzeltilmiş, 111.981.097 TL tutarında (31 Aralık 2023: 141.981.097 TL) sermaye enflasyon düzeltmesi farkı oluşmaktadır.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşmaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler hesabı içinde yer alan yasal yedekler toplamı 42.631.888 TL (31 Aralık 2023: 42.631.888 TL)'dir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in yasal finansal tablolarında özkaynaklar içerisinde yer alan fon kalemleri aşağıdaki gibidir:

	ÜFE endeksli yasal kayıtlar	TÜFE endeksli tutarlar	Geçmiş yıllar kar zararında takip edilen farklar
Sermaye düzeltmesi farkları	161.382.344	111.981.097	(49.401.247)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	55.988.045	42.631.888	(13.356.157)
	217.370.389	154.612.985	(62.757.404)

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TMS 19 standardı gereği, Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünden doğan vergi sonrası aktüeryal kayıp tutarı 3.543.282 TL (31 Aralık 2023: 3.059.976 TL vergi sonrası aktüeryal kayıp)'dir.

Geçmiş yıllar karları/zararları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karları 213.533.587 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: 630.659.956 TL).

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergiyle ilgili varlıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Peşin ödenen vergiler	941.861	280.610
	941.861	280.610

Kurumlar vergisi

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2023: %30, 30 Eylül 2023: %30).

22 Nisan 2021 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olmuş, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır. 2023 yılında ise 7456 sayılı Kanun uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesinde değişiklik yapılmış, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere kurumlar vergisi oranı %30'a yükseltilmiştir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (31 Aralık 2023: %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip, öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar/zara rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da gözönünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye tahsis edilmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenler.

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.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Şirket ertelenmiş vergi hesaplamasında, ertelenmiş vergi varlıkların gerçekleştiği veya ertelenmiş vergi yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemleri dikkate alarak %30 vergi oranını kullanmaktadır (31 Aralık 2023: %30)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları	18.892.075	40.325.482
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(3.216.865)	(3.769.372)
	15.675.210	36.556.110

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Maddi ve maddi olmayan varlıklar vergi matrahı ile kayıtlı değer farkı	(24.368)	(2.999.136)	(7.310)	(899.741)
Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin düzeltmeler	(2.182.177)	(1.267.940)	(654.653)	(380.382)
Kullanılmamış izin karşılığı	2.112.296	8.246.064	633.689	2.473.819
Kıdem tazminatı karşılığı	3.759.444	3.477.578	1.127.833	1.043.273
İkramiye karşılıkları	6.350.099	13.987.997	1.905.030	4.196.399
Nakit ödenecek hisse opsiyon karşılıkları	46.217.786	102.140.898	13.865.330	30.642.269
Finansal yatırımlar değerlendirme farkları	(8.516.339)	(8.297.495)	(2.554.902)	(2.489.249)
Diğer	4.533.959	6.565.735	1.360.193	1.969.722
Ertelenmiş vergi varlığı, net	52.250.700	121.853.701	15.675.210	36.556.110

İndirilebilir mali zararlardan hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığı, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle mali zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu mali zararların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar zarardaki vergi kalemleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	--	--
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	(21.088.031)	25.514.595
Vergi geliri / (gideri)	(21.088.031)	25.514.595

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dönem karı vergi yükümlülüğü bulunmaktadır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Dönem başı	36.556.110	217.383
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(21.088.031)	25.514.595
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen - Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)	207.131	454.537
	15.675.210	26.186.515

16. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİ HASILATI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait hizmet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Yatırım danışmanlığı hizmet geliri	61.563.590	114.597.244	7.520.610	46.424.195
Hisse senedi aracılık hizmeti komisyon gelirleri	--	6.723.596	--	215.060
Vadeli işlemler aracılık hizmeti komisyon gelirleri	--	249.793	--	--
Pazar araştırma hizmeti gelirleri	--	16.204.029	--	5.595.866
	61.563.590	137.774.662	7.520.610	52.235.121

Şirket'in finans sektörü faaliyetleri hasılatının 60.950.286 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 137.749.457 TL)'si ilişkili taraflardan elde edilmiştir (Dipnot 18).

17. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay Başına Kazanca İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı - TMS 33'e göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler pay başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden, ilişikteki finansal tablolarda pay başına kazanç hesaplanmamıştır.

18. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflarla bakiyeler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Credit Suisse Londra Şubesi (Dipnot 4)	254.401.250	421.124.599
	254.401.250	421.124.599

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

18. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 6)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Credit Suisse AG SH TREASURY	53.685.057	75.626.655
Credit Suisse Londra Şubesi	2.216.284	1.288.038
Credit Suisse International	--	3.304.704
Credit Suisse AG SH IWM	--	300.428
	55.901.341	80.519.825

İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 6)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Credit Suisse Americas	--	14.251.663
	--	14.251.663

İlişkili taraflara diğer borçlar (Dipnot 7)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Credit Suisse Londra Şubesi	3.390.568	2.883.424
Credit Suisse AG SH TREASURY	2.702.439	9.891.028
Credit Suisse International Şubesi	--	2.502.602
Credit Suisse AG SH IWM	--	227.509
	6.093.007	15.504.563

İlişkili taraflara diğer karşılıklar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Credit Suisse DIFC Şubesi	596.621	665.649
	596.621	665.649

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

18. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan hizmet gelirleri (Dipnot 16)

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflar ile yapılan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Credit Suisse International	--	7.092.396
- Yatırım danışmanlığı geliri	--	5.222.056
- Hisse senedi aracılık hizmeti komisyon gelirleri	--	1.445.930
- Vadeli işlemler aracılık hizmeti komisyon gelirleri	--	208.925
- Pazar araştırma hizmet gelirleri	--	215.485
Credit Suisse Londra Şubesi	--	35.725.212
- Yatırım danışmanlığı geliri	--	35.725.212
Credit Suisse AG SH IWM	60.950.286	71.485.571
- Yatırım danışmanlığı geliri	60.950.286	69.978.469
- Pazar araştırma hizmet gelirleri	--	1.507.102
Credit Suisse Europe	--	23.446.278
- Pazar araştırma hizmet gelirleri	--	14.481.440
- Hisse senedi aracılık hizmeti komisyon gelirleri	--	5.277.666
- Vadeli işlemler aracılık komisyon gelirleri	--	40.867
- Yatırım danışmanlığı geliri	--	3.646.305
	60.950.286	137.749.457

İlişkili taraflardan finansman gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Credit Suisse Londra Şubesi	88.771.739	119.758.784
- Faiz geliri	88.771.739	119.758.784
	88.771.739	119.758.784

Yönetim kuruluna ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara dönemde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret, prim ve ikramiye, araç ve yol yardımı, sağlık sigortası ve diğer tazminatlar gibi menfaatler toplamı 23.825.316 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 85.347.636 TL).

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, yürütmekte olduğu portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı faaliyetlerinden dolayı, sermaye piyasasındaki, faiz oranlarındaki ve diğer çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket finansal risklerini Şirket bazında belirlenen piyasa risk politikalarına göre yönetmektedir. Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan politikalara göre Şirket Yönetimi, finansal risklerin yönetilmesinden birinci derecede sorumludur. Şirket'in maruz kaldığı riskler ve bunları yönetmek üzere kullandığı yöntemler aşağıdaki gibidir.

(i) Piyasa riski açıklamaları

(a) Döviz pozisyonu riski

Şirket, döviz cinsinden borçlu ve alacaklı bulunulan meblağların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan döviz kuru riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu döviz kuru riski, döviz pozisyonun sürekli analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıklar ve borçların orijinal bakiyeleri ve toplam TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024			
	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	CHF
Nakit ve nakit benzerleri	196.120	5.753	--	--
Diğer alacaklar	28.977	850	--	--
Toplam varlıklar	225.097	6.603	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar	23.478.633	664.889	--	20.189
Toplam yükümlülükler	23.478.633	664.889	--	20.189
Net yabancı para pozisyonu	(23.253.536)	(658.286)	--	(20.189)

	31 Aralık 2023			
	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	CHF
Nakit ve nakit benzerleri	557.152	13.950	--	--
Diğer alacaklar	33.949	850	--	--
Toplam varlıklar	591.101	14.800	--	--
Ticari borçlar	14.251.651	341.827	13.493	--
Diğer borçlar	287.563	7.200	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar	92.318.657	2.273.833	--	31.614
Toplam yükümlülükler	106.857.871	2.622.860	13.493	31.614
Net yabancı para pozisyonu	(106.266.770)	(2.608.060)	(13.493)	(31.614)

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2024				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık / (yükümlülük)	(2.244.097)	2.244.097	(1.570.868)	1.570.868
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3-ABD Doları net etki (1+2)	(2.244.097)	2.244.097	(1.570.868)	1.570.868
CHF'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
4-CHF net varlık / (yükümlülük)	(81.257)	81.257	(56.880)	56.880
5-CHF riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6-CHF net etki (4+5)	(81.257)	81.257	(56.880)	56.880
Toplam (3+6)	(2.325.354)	2.325.354	(1.627.748)	1.627.748

	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2023				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık / (yükümlülük)	(10.416.402)	10.416.402	(7.291.481)	7.291.481
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3-ABD Doları net etki (1+2)	(10.416.402)	10.416.402	(7.291.481)	7.291.481
AVRO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
4-AVRO net varlık / (yükümlülük)	(59.933)	59.933	(41.953)	41.953
5-AVRO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6-AVRO net etki (4+5)	(59.933)	59.933	(41.953)	41.953
CHF'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
7-CHF net varlık / (yükümlülük)	(150.342)	150.342	(105.239)	105.239
8-CHF riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
9-CHF net etki (7+8)	(150.342)	150.342	(105.239)	105.239
Toplam (3+6+9)	(10.626.677)	10.626.677	(7.438.674)	7.438.674

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

**19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

(ii) Sermaye yönetimi

Şirket, SPK'nın Seri: V No: 34 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği'ne ("Tebliğ Seri: V No: 34") ve 20 Mart 2015 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren SPK'nın Seri: V No: 135 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir.

20. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal enstrümanların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal varlıklar

Kasa ve bankalardan alacaklar ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkları kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal yükümlülükler

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Şirket'in finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerleri ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkları değişimi kar/zarara yansıtılan - finansal varlıklar / yükümlülükler	Gerçeğe uygun değer farkları değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
30 Eylül 2024						
Finansal varlıklar						
Nakit ve nakit benzerleri	307.718.228	--	--	--	307.718.228	307.718.228
Finansal yatırımlar	--	--	11.181.595	--	11.181.595	11.181.595
Ticari alacaklar	55.901.341	--	--	--	55.901.341	55.901.341
Finansal yükümlülükler						
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	--	--	--	3.098.006	3.098.006	3.098.006
Ticari borçlar	--	--	--	--	--	--
	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkları değişimi kar/zarara yansıtılan - finansal varlıklar / yükümlülükler	Gerçeğe uygun değer farkları değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer

31 Aralık 2023

Finansal varlıklar						
Nakit ve nakit benzerleri	447.414.676	--	--	--	447.414.676	447.414.676
Finansal yatırımlar	--	--	11.181.595	--	11.181.595	11.181.595
Ticari alacaklar	80.613.827	--	--	--	80.613.827	80.613.827
Finansal yükümlülükler						
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	--	--	--	12.412.899	12.412.899	12.412.899
Ticari borçlar	--	--	--	14.251.663	14.251.663	14.251.663

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
30 Eylül 2024				
Finansal yatırımlar:				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen finansal varlıklar (*)	--	--	11.181.595	11.181.595
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam

31 Aralık 2023

Finansal yatırımlar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen finansal varlıklar (*)	--	--	11.181.595	11.181.595
---	----	----	------------	------------

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen finansal varlıklar içerisinde yer alan nominal 1.517.254 TL (endekslenmiş 11.181.595 TL) (31 Aralık 2023: nominal 1.517.254 TL (endekslenmiş 11.181.595 TL)) tutarındaki Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") payları, BİST'in 2018/6 no'lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlendirilmiş olup 3. seviyede gösterilmiştir.

21. FİNANSAL TABLOLARIN ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Tebliğ Seri: V No: 34'ün 8. maddesine göre aracı kurumların sermaye yeterliliği tabanları, sahip oldukları asgari öz sermayeleri, Tebliğ Seri: V No: 34'te anılan risk karşılıkları ve değerlendirme gününden önceki son üç ayda oluşan faaliyet giderleri, kalemlerinin herhangi birinden az olamaz. Ayrıca sermaye yeterliliği tabanı Tebliğ'in 7. maddesinde belirlenmiş özsermaye rakamlarının %60'ından düşük olamaz.

22. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.