Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Q Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Q Yatırım Bankası Anonim Şirketi'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 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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 30 Ocak 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 14 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2024

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Mansuroğlu Mah. Ankara Cad.No:81 İç Kapı No:021 Bayraklı/İZMİR
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	+ 90 850 723 65 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	qyatirimbankasi.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	info@qyatirimbankasi.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan mali 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ali Ercan	**Murat Latif Adaoğulları**	**Cihan Küçükgöze**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

Hakkı Çatman	**Övünç Özel**	**Azra Deniz Kızılkaya**	**Serkan Önem**
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Hülya Anlaşmak / Bölüm Müdürü, Muhasebe ve Finansal Raporlama
Tel No	: 0 533 913 81 39

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide Olmayan Finansal durum tablosu	6
II.	Konsolide Olmayan Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide Olmayan Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide Olmayan Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide Olmayan Özkaynaklar değişim tablosu	11
VI.	Konsolide Olmayan Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	İlişkili taraflar	24
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	34
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36
IX.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
XI.	Kredi riski açıklamları	38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	59
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	59

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	61
II.	Rapor döneminde esas sözleşmede yapılan değişiklikler	63

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Ekim 2022 tarihli ve 10379 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6 ncı maddesi uyarınca Q Yatırım Holding A.Ş., Bien Finans Faktoring A.Ş., Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş., Allbatross Girişim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş. ve Ali Ercan tarafından 500 milyon TL sermayeli "Q Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 24 Ekim 2022 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi aynı tarihli Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Kuruluş ve tescil işlemlerinin ardından Banka, yürürlükte olan mevzuat hükümleri doğrultusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan faaliyet izninin alınmasına dönük faaliyetler yürütmüştür. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 1 Haziran 2023 tarih ve 10620 sayılı kararıyla Bankanın faaliyete başlamasına izin verilmiş; söz konusu karar 3 Haziran 2023 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan nihai onay akabinde Banka, BDDK'ya yazdığı, 31 Mayıs 2023 tarihli ve E-20008792-101.01.01-87017 sayılı yazısı ile bankacılık faaliyetlerine fiilen başladığını bildirmiştir.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 600 milyon TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 600 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
Q Yatırım Holding A.Ş.	240.000	40%	240.000
Ali Ercan	150.000	25%	150.000
Bien Finans Faktoring A.Ş.	90.000	15%	90.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Allbatross Girişim Sermayesi Yat.Ort. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Toplam	**600.000**	**100%**	**600.000**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 600.000 TL'dir (31 Aralık 2023: 500.000 TL). Banka'nın 07 Ağustos 2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurulu'nda; Banka'nın ödenmiş sermayesinin 500 milyon TL' den 600 milyon TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu Genel Kurul Kararı 22 Ağustos 2023 tarihli ve 10898 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan olunmuştur. 100.000 TL sermaye artışına ilişkin genel kurul kararı doğrultusunda, hisse başına birim fiyat 1 TL olarak belirlenmiştir. Sermaye artırımı tutarı nakden ve muvazaadan ari olarak ödenmiş olup mevcut payları nispetinde iştirak ettiklerinden hissedarların Bankadaki paylarında değişiklik olmamış olup, Banka 16 Ağustos 2023 tarihinde ödenen 100.000 TL sermaye arttırım tutarını 4 Mart 2024 tarihinde BDDK'nın onayı doğrultusunda sermaye hesaplarına intikal ettirmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Lisan Durumu
Ali Ercan	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Başkanı	06 Ocak 2023	Lisans
Cem Ferdi Ordu (***)	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	06 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Serkan Önem	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	06 Ocak 2023	Lisans
Murat Latif Adaoğulları	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kredi Komitesi Üyesi	02 Ekim 2023	Yüksek Lisans
Yavuz Erkmen (***)	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	07 Ağustos 2023	Lisans
Hakkı Çatman (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2024	Lisans
Cihan Küçükgöze (**)	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	28 Haziran 2024	Lisans

(*) 29 Mart 2024 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden Hakkı Çatman, yönetim kurulu üyeliğine seçilmiştir.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili Erman Peker'in istifaen ayrılması nedeniyle; Finans ve İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cihan Küçükgöze, yapılacak olan ilk genel kurul toplantısında onaya sunulmak üzere 28 Haziran 2024 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(***) 24 Ekim 2024 tarihli yönetim kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeliklerinden istifaen ayrılan Cem Ferdi Ordu'nun yerine Övünç Özel, Yavuz Erkmen'in yerine Azra Deniz Kızılkaya kalan görev sürelerinin tamamlanması ve yapılacak ilk genel kurul toplantısında onaya sunulmak üzere atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Lisan Durumu
Uğur Yüce	İç Sistemlerden Sorumlu GMY	29 Mayıs 2023	Yüksek Lisans
Cihan Küçükgöze	Finans ve İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	07 Haziran 2023	Lisans

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
Q Yatırım Holding A.Ş.	240.000	40%	240.000
Ali Ercan	150.000	25%	150.000
Bien Finans Faktoring A.Ş.	90.000	15%	90.000
Gezinomi Seyahat Turizm Tic. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Allbatross Girim Sermayesi Yat. Ort. A.Ş.	60.000	10%	60.000
Toplam	**600.000**	**100%**	**600.000**

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafındanyapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiğince gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi vekefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; hertürlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,
- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukunagöre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurt içi ve yurt dışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurt içi ve yurt dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmandabulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkulkıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak.

VI. Diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu

II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

III. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

IV. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot (5 – I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**1.360.265**	**3.844**	**1.364.109**	**1.375.915**	**-**	**1.375.915**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1.1)**	**655.886**	**3.844**	**659.730**	**995.718**	**-**	**995.718**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		158	-	158	5	-	5
1.1.2	Bankalar		455.451	3.844	459.295	995.713	-	995.713
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		200.277	-	200.277	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.2)**	**704.379**	**-**	**704.379**	**380.197**	**-**	**380.197**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		114	-	114	1.197	-	1.197
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		704.265	-	704.265	379.000	-	379.000
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(1.3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1.4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**1.618.997**	**-**	**1.618.997**	**482.492**	**-**	**482.492**
2.1	**Krediler**	**(2.1)**	**1.618.997**	**-**	**1.618.997**	**482.492**	**-**	**482.492**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(2.2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(2.3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(2.4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devler Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**23.864**	**-**	**23.864**	**9.017**	**-**	**9.017**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**2.285**	**-**	**2.285**	**2.741**	**-**	**2.741**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.285	-	2.285	2.741	-	2.741
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**211**	**-**	**211**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(8)**	**6.163**	**-**	**6.163**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(9)**	**10.316**	**618**	**10.934**	**19.208**	**421**	**19.629**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.022.101**	**4.462**	**3.026.563**	**1.889.373**	**421**	**1.889.794**

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 – II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**500.667**	**-**	**500.667**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**356.171**	**-**	**356.171**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**MÜSTAKRİZLERİN FONLARI**	**(5)**	**1.417.720**	**4**	**1.417.724**	**1.197.167**	**-**	**1.197.167**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.341.327	-	1.341.327	1.097.060	-	1.097.060
5.1	Diğer		76.393	4	76.397	100.107	-	100.107
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(9)**	**11.964**	**-**	**11.964**	**6.945**	**-**	**6.945**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(10)**	**21.923**	**625**	**22.548**	**7.865**	**-**	**7.865**
10.1	Genel Karşılıklar		18.834	625	19.459	7.264	-	7.264
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.089	-	3.089	601	-	601
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(11)**	**11.276**	**-**	**11.276**	**18.591**	**-**	**18.591**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**869**	**-**	**869**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(15)**	**28.415**	**276**	**28.691**	**7.412**	**1.555**	**8.967**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(16)**	**677.522**	**-**	**677.522**	**649.390**	**-**	**649.390**
16.1	Ödenmiş sermaye		600.000	-	600.000	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		(9)	-	(9)	(9)	-	(9)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		7.529	-	7.529	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		7.529	-	7.529	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		70.002	-	70.002	149.399	-	149.399
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		141.870	-	141.870	(1.178)	-	(1.178)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(71.868)	-	(71.868)	150.577	-	150.577
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.025.658**	**905**	**3.026.563**	**1.888.239**	**1.555**	**1.889.794**

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot (5 – III)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**241.041**	**81.963**	**323.004**	**10.625**	**-**	**10.625**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**212.592**	**81.963**	**294.555**	**10.625**	**-**	**10.625**
1.1	Teminat mektupları		212.592	81.963	294.555	10.625	-	10.625
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		212.592	81.963	294.555	10.625	-	10.625
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**28.449**	**-**	**28.449**	**-**	**-**	**-**
2.1	Cayılamaz taahhütler		28.449	-	28.449	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		28.199	-	28.199	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. Kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		250	-	250	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**27.574.934**	**950.450**	**28.525.384**	**1.287.083**	**-**	**1.287.083**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.754.675**	**-**	**1.754.675**	**-**	**-**	**-**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		151.763	-	151.763	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		524.236	-	524.236	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		1.078.676	-	1.078.676	-	-	-
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**		**25.820.259**	**950.450**	**26.770.709**	**1.287.083**	**-**	**1.287.083**
5.1	Menkul kıymetler		168.767	-	168.767	1.265.583	-	1.265.583
5.2	Teminat senetleri		5.595.000	-	5.595.000	-	-	-
5.3	Emtia		5.570	-	5.570	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.335.000	-	1.335.000	20.000	-	20.000
5.6	Diğer rehinli kıymetler		18.715.922	950.450	19.666.372	1.500	-	1.500
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**27.815.975**	**1.032.413**	**28.848.388**	**1.297.708**	**-**	**1.297.708**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Dipnot	Cari dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 –IV)	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**712.354**	**8.176**	**304.540**	**7.715**
1.1	Kredilerden alınan faizler	**(1.1)**	390.023	-	190.062	-
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	**(1.2)**	165.646	8.176	64.085	7.715
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	**(1.3)**	53.431	-	9.968	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	**(1.4)**	101.146	-	38.317	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		101.146	-	38.317	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.108	-	2.108	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**444.753**	**734**	**217.207**	**242**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	**(2.1)**	1.792	-	1.209	-
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler	**(2.2)**	42.484	-	31.253	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.6)	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	**(2.3)**	1.623	734	839	242
2.6	Diğer faiz giderleri	**(2.4)**	398.854	-	183.906	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**267.601**	**7.442**	**87.333**	**7.473**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**7.420**	**-**	**6.859**	**-**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		11.163	-	8.898	-
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		217	-	86	-
4.1.2	Diğer		10.946	-	8.812	-
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		3.743	-	2.039	-
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		3.743	-	2.039	-
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(129.304)**	**175.709**	**(134.248)**	**109.319**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(129.490)	176.177	(134.159)	109.683
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		186	(468)	(89)	(364)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**25.866**	**5**	**14.790**	**-**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**171.583**	**183.156**	**(25.266)**	**116.792**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**20.954**	**-**	**586**	**-**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**74.204**	**19.462**	**27.930**	**8.890**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**113.593**	**42.492**	**46.746**	**11.613**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(37.168)**	**121.202**	**(100.528)**	**96.289**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VIII+...+XVI)**	**(8)**	**(37.168)**	**121.202**	**(100.528)**	**96.289**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(34.700)**	**(1.325)**	**971**	**(2.619)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(41.732)	-	(35)	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(1.325)	-	(1.325)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7.032	-	1.006	(1.294)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**(71.868)**	**119.877**	**(99.557)**	**93.670**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	DiğerDurdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(8)**	-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(10)**	-	-	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**(71.868)**	**119.877**	**(99.557)**	**93.670**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0,1198)	0,2398	(0,1659)	0,1873

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**1 Ocak– 30 Eylül 2024**	**1 Ocak– 30 Eylül 2023**	**1 Temmuz– 30 Eylül 2024**	**1 Temmuz– 30 Eylül 2023**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(71.868)**	**119.877**	**(99.557)**	**93.670**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	-	-	-	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-	-	-	-
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(71.868)**	**119.877**	**(99.557)**	**93.670**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Önceki Dönem	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2023– 30 Eylül 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**219.550**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.227)**	**218.323**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**219.550**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.227)**	**218.323**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**119.877**	**119.877**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**280.450**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**280.450**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.227)**	**1.227**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.227)	1.227	-
	Dönem sonu bakiyesi	**500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.227)**	**119.877**	**618.650**

	Cari Dönem	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2024– 30 Eylül 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.178)**	**150.577**	**649.390**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.178)**	**150.577**	**649.390**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(71.868)**	**(71.868)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**100.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**143.048**	**(150.577)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.529	143.048	(150.577)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.529**	**141.870**	**(71.868)**	**677.522**

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 gelirden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Q YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(85.161)**	**120.328**
1.1.1	Alınan faizler	597.418	8.176
1.1.2	Ödenen faizler	(331.673)	(734)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	11.155	-
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(103.438)	175.714
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(74.204)	(19.462)
1.1.8	Ödenen vergiler	(57.023)	(1.325)
1.1.9	Diğer	(127.396)	(42.041)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(332.273)**	**311.469**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	(222.759)	211.871
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(1.123.585)	-
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	2.321	(3.391)
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 FV'larda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	500.000	-
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	511.750	102.989
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(417.434)**	**431.797**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(18.253)**	**(2.455)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(18.459)	(1.929)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	206	-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	(526)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**99.098**	**280.387**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	100.000	280.450
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(902)	(63)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(336.589)**	**709.729**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**995.718**	**43**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**659.129**	**709.772**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 34), Ara dönem finansal raporlama standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

2. 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 uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 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. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin olarak hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönemde finansal tabloların sunumunda herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır.

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır. Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	34,0900	29,4382
Avro	38,0180	32,5739

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimiden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda gösterilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın ilgili yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "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 sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen 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.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir, Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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 varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan 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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan kar payları, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

d. Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren finansal varlıklardır. Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz (iç verim oranı) yöntemin kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 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"e uygun olarak ayırmaktadır.

Ayrıca Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan onay kapsamında, yeni kurulmuş olması dolayısıyla beklenen zarar karşılıklarının belirlenebilmesi için ihtiyaç duyulan verilerin henüz biriktirilememiş olması nedenleriyle beklenen kredi zararı karşılıklarının TFRS 9 kapsamında hesaplanması uygulamasından 31 Aralık 2024 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Karşılıklar, TFRS 9 uygulamayan bankaların hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Krediler Değer Düşüklüğü

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu Banka'da öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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 eşzamanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir, Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" ("TMS 36") standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Banka'nın maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 2 ile 10 yıl arasındadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Banka, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı,
- Kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Banka, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde,
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır),
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca düzeltme yapmıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Banka bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Banka, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Banka, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dâhil edilir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara 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 hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır.
Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi, %30 üzerinden hesaplanmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	390.023	322.331	-	712.354
Faiz giderleri (-)	-	398.854	45.899	-	444.753
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**(8.831)**	**276.432**	**-**	**267.601**
Net ücret komisyongelir/gideri	-	7.420	-	-	7.420
Ticari kar ve zarar	-	-	(129.304)	-	(129.304)
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	(20.954)	(161.931)	-	(182.885)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**(22.365)**	**(14.803)**	**-**	**(37.168)**
Vergi karşılığı	-	-	-	34.700	34.700
Dönem Net Kârı	**-**	**(22.365)**	**(14.803)**	**(34.700)**	**(71.868)**
Bölüm varlıkları	-	-	-	3.026.563	3.026.563
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**3.026.563**	**3.026.563**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	-	2.349.041	2.349.041
Özkaynaklar	-	-	-	677.522	677.522
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**3.026.563**	**3.026.563**

Geçmiş Dönem (1)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz gelirleri	-	-	8.176	-	8.176
Faiz giderleri (-)	-	-	734	-	734
Bölümler arası transferler	-	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**-**	**-**	**7.442**	**-**	**7.442**
Net ücret komisyon gelir/gideri	-	-	-	-	-
Ticari kar ve zarar	-	-	175.709	-	175.709
Diğer faaliyet gelir/gideri	-	-	(61.949)	-	(61.949)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**121.202**	**-**	**121.202**
Vergi karşılığı	-	-		1.325	1.325
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**121.202**	**(1.325)**	**119.877**
Bölüm varlıkları	-	-	-	1.889.794	1.889.794
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**1.889.794**	**1.889.794**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	-	1.240.404	1.240.404
Özkaynaklar	-	-	-	649.390	649.390
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**1.889.794**	**1.889.794**

(1) Kar veya zarar kalemleri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi ve "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 28 Nisan 2022 tarih 10188 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000	500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	(2.552)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	(9)
Kâr	141.870	149.399
Net Dönem Kârı	-	150.577
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	141.870	(1.178)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**741.870**	**646.838**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	64.348	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	1.872
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.285	-
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	6.163	-
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	**72.796**	**1.872**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**669.074**	**646.838**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**669.074**	**646.838**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	19.449	4.678
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**18.471**	**4.678**
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	**18.471**	**4.678**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**687.545**	**649.644**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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 bankanın 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 Süresince Ana Sermaye ve Katlı 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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	687.545	649.644
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.919.279	703.552
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,92	91,67
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,92	91,67
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,55	91,67
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	-	-
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2,50	2,50
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 (%)	18,42	87,17
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)	19.449	7.264
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.471	4.678
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2024	34,0900	38,0180
27 Eylül 2024	34,0982	38,0092
26 Eylül 2024	34,0894	38,1426
25 Eylül 2024	34,0815	37,9305
24 Eylül 2024	34,0627	37,8615
23 Eylül 2024	33,9531	37,9058

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 33,9594 TL
Avro : 37,7289 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	3.844	-	3.844
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	487	131	-	618
Toplam Varlıklar	**487**	**3.975**	**-**	**4.462**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7	898	-	905
Toplam Yükümlülükler	**7**	**898**	**-**	**905**
Net Bilanço Pozisyonu	**480**	**3.077**	**-**	**3.557**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**1.032.413**	**-**	**1.032.413**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	1.032.413	-	1.032.413
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	421	-	-	421
Toplam yükümlülükler	1.555	-	-	1.555
Net Pozisyon	**(1.134)**	**-**	**-**	**(1.134)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık

		Kar / Zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	Döviz kurundaki % artış	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	10%	48	(113)	48	(113)
Avro	10%	308	-	308	-

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiven kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	-	-	-	-	-	158	158
Bankalar (*)	448.303	-	-	-	-	10.992	459.295
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	476.744	-	-	-	227.635	704.379
Para piyasalarından alacaklar	200.277	-	-	-	-	-	200.277
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	1.610.196	2.946	5.855	-	-	-	1.618.997
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	1.480	-	511	-	-	41.466	43.457
Toplam Varlıklar	**2.260.256**	**479.690**	**6.366**	**-**	**-**	**280.251**	**3.026.563**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	55.770	-	-	-	-	-	55.770
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	86.646	86.646
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	801.068	-	-	-	-	-	801.068
Diğer yükümlülükler (**)	947.321	405.282	11.964	-	-	718.512	2.083.079
Toplam Yükümlülükler	**1.804.159**	**405.282**	**11.964**	**-**	**-**	**805.158**	**3.026.563**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.260.256	479.690	6.366	-	-	280.251	3.026.563
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.804.159)	(405.282)	(11.964)	-	-	(805.158)	(3.026.563)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**456.097**	**74.408**	**(5.598)**	**-**	**-**	**(524.907)**	**-**

(*) Vadesiz durumda bulunan, nakit değerler, TCMB'dan ve Bankalardan vadesiz alacakların ve gerçeğe uygun kar zarara yansıtılan finansal varlık altında sınıflanan hisse senetleri ve fonlar faizsiz sütununda raporlanmıştır.

(**) Diğer varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir. Reeskontlar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
Ertelenmiş vergi aktifi diğer varlıklar satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
Müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5	-	-	-	-	-	5
Bankalar	995.713	-	-	-	-	-	995.713
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	80.197	-	300.000	-	-	-	380.197
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	482.492	-	-	-	-	482.492
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	31.387	31.387
Toplam Varlıklar	**1.075.915**	**482.492**	**300.000**	**-**	**-**	**31.387**	**1.889.794**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	10.706	-	-	-	-	31.719	42.425
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	894.849	3.268	306.945	-	-	642.307	1.847.369
Toplam Yükümlülükler	**905.555**	**3.268**	**306.945**	**-**	**-**	**674.026**	**1.889.794**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.075.915	482.492	300.000	-	-	31.387	1.889.794
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(905.555)	(3.268)	(306.945)	-	-	(674.026)	(1.889.794)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	10.625	10.625
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**170.360**	**479.224**	**(6.945)**	**-**	**-**	**(632.014)**	**10.625**

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi bankalardan ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası	158	-	-	-	-	-	-	158
Bankalar	10.992	448.303	-	-	-	-	-	459.295
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	227.635	-	476.744	-	-	-	-	704.379
Para piyasalarından alacaklar	-	200.277	-	-	-	-	-	200.277
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	640.458	747.000	231.539	-	-	-	1.618.997
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	1.480	-	511	-	-	41.466	43.457
Toplam Varlıklar	**238.785**	**1.290.518**	**1.223.744**	**232.050**	**-**	**-**	**41.466**	**3.026.563**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	801.068	-	-	-	-	-	801.068
Para piyasalarına borçlar	-	55.770	-	-	-	-	-	55.770
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	86.646	-	-	-	-	-	-	86.646
Diğer yükümlülükler (*)	-	947.321	405.282	11.964	-	-	718.512	2.083.079
Toplam Yükümlülükler	**86.646**	**1.804.159**	**405.282**	**11.964**	**-**	**-**	**718.512**	**3.026.563**
Likidite Açığı	**152.139**	**(513.641)**	**818.462**	**220.086**	**-**	**-**	**(677.046)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**294.555**	**294.555**
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	180.351	895.564	482.492	300.000	-	-	31.387	1.889.794
Toplam yükümlülükler	(905.555)	(3.268)	-	(306.945)	-	-	(674.026)	(1.889.794)
Likidite Açığı	**(725.204)**	**892.296**	**482.492**	**(6.945)**	**-**	**-**	**(642.639)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.625**	**10.625**

(1) Reeskontlar ilgili oldukları bilanço kalemi üzerinde,
(2) Nakit değerler, varlık olarak edinilen fon ve hisse senetleri ile muhtelif borçlar altında yer alan transfer hesaplar vadesiz sütununda,
(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin amortismanlar dağıtılamayan sütununda,
(4) Müstakriz hesaplar diğer yükümlülükler satırında,
(5) Karşılıklar ve özkaynaklar diğer yükümlülükler kaleminde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Likidite karşılama oranı

Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Banka'nın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık risk değerlendirme raporlamaları ile Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk

Yönetimi Bölümü tarafından aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [*]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [*]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			177	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.182.387	52	1.176.558	52
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.182.387	52	1.176.558	52
Teminatlı borçlar			155.599	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.332.157**	**52**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.309.889	588	1.072.226	588
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.309.889**	**588**	**1.072.226**	**588**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**177**	**-**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**333.039**	**13**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**0,05%**	**0,00%**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [*]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [*]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			17.035	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	683.344	269	679.813	269
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	683.344	269	679.813	269
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**679.813**	**269**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.092.882	17.365	1.028.294	17.365
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.092.882**	**17.365**	**1.028.294**	**17.365**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ VARLIKLAR STOKU			**17.035**	**-**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**169.953**	**67**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**10,00%**	**0,00%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite karşılama oranı (Devamı)

2024 yılı üçüncü 3 aylık dönemde en düşük ve en yüksek likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	-	-	12 Temmuz 2024	0,03
En yüksek	-	-	5 Temmuz 2024	0,07

Önceki Dönem

Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran (%)	Tarih	Oran (%)
En düşük	-	-	12 Nisan 2024	0,04
En yüksek	-	-	24 Mayıs 2024	10,61

VI. Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle 26/5/2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmekte olup gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak bulunmaktadır.

İlgili yönetmelik kapsamında özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Eylül dönemi itibarıyla aylık olarak hesaplanan oranlar aşağıda verilmiştir.

Temmuz 2024: 123,22%,
Ağustos 2024:149,60%,
Eylül 2024: 128,95% ve üç aylık basit aritmetik ortalama % 133,92 olarak gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Eylül 2024 döneminde mevcut istikrarlı fon tutarının % 55'i (önceki dönem % 49) özkaynak kalemlerine ilişkin olup gerekli istikrarlı fon tutarının % 94'ü (önceki dönem % 78) ilişkindir (31.12.2023: Bulunmamaktadır.)

Eylül 2024 ve önceki raporlama dönemi net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması mevcut ve gerekli istikrarlı fonlama kalemleri bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Kalan Vadesine 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	**692.908**	**-**	**-**	**-**	**692.908**
Ana sermaye ve katkı sermaye	692.908	-	-	-	692.908
Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu	-	-	-	-	-
İstikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Düşük istikrarlı katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer kişilere borçlar	**50.557**	**1.879.858**	**8.261**	**-**	**557.958**
Operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	50.557	1.879.858	8.261	-	557.958
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	7.308	-	-	-	-
Türev yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	7.308	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**1.250.867**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	**111**	**2.663.058**	**15.334**	**-**	**886.531**
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	-	1.293.488	15.334	-	201.690
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	111	1.369.570	-	-	684.841
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	**40.760**	**-**	**-**	**-**	**40.760**
Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
Türev varlıklar		-	-	-	-
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	40.760	-	-	-	40.760
Bilanço dışı borçlar		-	-	239.151	11.958
Gerekli İstikrarlı Fon					**939.249**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					**133,92**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %23.79 (31 Aralık 2023: %66.61) olarak gerçekleşmiştir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
	Bilanço içi varlıklar (*)		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.656.916	1.153.381
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	7.835	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	2.664.751	1.153.381
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	239.151	8.648
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	239.151	8.648
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	678.389	653.303
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12'nci satırların toplamı)	2.903.902	1.162.030
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	23,79	66,61

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

Banka; müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemekte, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi politikalarının amacı, Bankanın faaliyetleri sonucunda risk türü bazında maruz kalınan riskleritanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrolünü sağlamaktır. Risk yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin oluşturulmasında asgari olarak aşağıda yer alan hususlar dikkate alınır:

- Banka'nın iş kollarına ait strateji, politika ve uygulama usulleri,
- Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,
- Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,
- Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,
- Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,
- Faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

GBI - Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar			Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**1.477.007**	**374.239**	**118.161**
2	Standart yaklaşım	1.477.007	374.239	118.161
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**678**	**-**	**54**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	678	-	54
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	**Takas risk**	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**935.542**	**329.313**	**74.843**
17	Standart yaklaşım	935.542	329.313	74.843
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**506.052**	**-**	**40.484**
20	Temel gösterge yaklaşımı	506.052	-	40.484
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.919.279**	**703.115**	**233.542**

XI. Kredi riski açıklamaları

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, halihazırda herhangi bir derecelendirme kuruluşunun notu kullanılmamaktadır. Bununla birlikte gelecek dönemlerde Kurul tarafından yetkilendirilen derecelendirme kuruluşlarının belirli risk sınıfları için kullanımına yönelik planlama yapılmaktadır.

b) Varlıkların kredi kalitesi

Bulunmamaktadır.

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ve borçlanma araçları stoğunda değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

d) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları /Risk Ağırlığı Cari Dönem	*0%*	*10%*	*20%*	*25%*	*35%*	*50%*	*75%*	*100%*	*150%*	*200%*	*Diğerleri*	*Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.532
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.156.163	-	-	225.000	-	-	-	-	-	1.381.163
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	550	-	1.096.502	-	-	-	1.097.052
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	121
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	37.084	-	-	-	37.084
Toplam	**6.532**	**-**	**1.156.163**	**-**	**-**	**225.550**	**121**	**1.133.586**	**-**	**-**	**-**	**2.521.952**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

d) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı Geçmiş Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRA Sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-	4.99
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	995.713	-	-	-	-	-	-	995.713
Kurumsal alacaklar	-	-	478.872	-	-	-	-	-	-	478.872
Perakende alacaklar	-	-	-	312	17.963	-	-	-	-	18.275
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	28.784	-	-	-	28.784
Toplam	**4.99**	**-**	**1.474.585**	**312**	**17.963**	**28.784**	**-**	**-**	**-**	**1.521.649**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

e) Kredi riski azaltım teknikleri

Bulunmamaktadır.

f) Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

g) KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

h) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bulunmamaktadır.

i) Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam	Bilanço değeri
Toplanan fonlar	957.131	58.177	438.525	-	-	1.453.833	1.417.724
Alınan Krediler	500.667	-	-	-	-	500.667	500.667
Para Piyasalarına Borçlar	356.812	-	-	-	-	356.812	356.171
Kiralama işlemlerinden borçlar	492	985	4.430	16.286	-	22.193	11.964
Muhtelif borçlar	28.691	-	-	-	-	28.691	28.691
Toplam	**1.843.793**	**59.162**	**442.955**	**16.286**	**-**	**2.362.196**	**2.315.217**

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam	Bilanço değeri
Toplanan fonlar	1.197.167	-	-	-	-	1.197.167	1.197.167
Kiralama işlemlerinden borçlar	220	660	1.760	7.920	-	10.560	6.945
Muhtelif borçlar	8.967	-	-	-	-	8.967	8.967
Toplam	**1.206.354**	**660**	**1.760**	**7.920**	**-**	**1.216.694**	**1.213.079**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Finansal Varlıklar

1.1. Nakit ve nakit benzerleri

1.1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
TCMB	158	-	5	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**158**	**-**	**5**	**-**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	158	-	5	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	-	-	-	-
Toplam	**158**	**-**	**5**	**-**

1.1.2. Bankalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	455.451	3.802	995.713	-
Yurtdışı	-	42	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**455.451**	**3.844**	**995.713**	**-**

1.1.3. Para piyasalarından alacaklar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 200.277 TL para piyasası işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.1.4. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %3 ile %30 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri / yatırım fonları / bonolar	**760.929**	**394.967**
Borsada işlem gören	135	1.967
Borsada işlem görmeyen	760.794	393.000
Değer azalma karşılığı (-)	**56.550**	**14.770**
Toplam	**704.379**	**380.197**

1.2.2. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.2.3. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 223.835 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.3.2. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.3.3. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

2.1. Krediler

2.1.1. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler	1.434.597	184.400	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	625.000	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	809.597	184.400	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.434.597**	**184.400**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler	482.492	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	482.492	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**482.492**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.2. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	1.434.597	184.400	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**1.434.597**	**184.400**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	482.492	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**482.492**	**-**	**-**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
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	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.1 Krediler (Devamı)

2.1.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.1.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	1.618.997	482.492
Kamu	-	-
Toplam	**1.618.997**	**482.492**

2.1.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.618.997	482.492
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**1.618.997**	**482.492**

2.1.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.1.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.1.9. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.1.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

2.1.11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 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 değerlendirmelerini yapmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın takipte alacağı bulunmadığı için kayıttan düşme politikası uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Ortaklık Yatırımları

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin birlikler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Maddi Duran Varlıklar

	Kullanım Hakkı	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	6.897	-	-	3.128	-	**10.025**
Birikmiş amortisman(-)	497	-	-	511	-	**1.008**
Net Defter Değeri	**6.400**	**-**	**-**	**2.617**	**-**	**9.017**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**6.400**	**-**	**-**	**2.617**	**-**	**9.017**
İktisap edilenler	5.921	-	-	12.478	-	**18.399**
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-	**-**
Elden çıkarılanlar(maliyet)	-	-	-	(383)	-	**(383)**
Elden çıkarılanlar(amortisman)	-	-	-	177	-	**177**
Değer düşük karşılığı iptali	-	-	-	-	-	**-**
Değer düşük karşılığı(-)	-	-	-	-	-	**-**
Amortisman bedeli(-)	1.144	-	-	2.202	-	**3.346**
Çıkışlar	-	-	-	-	-	**-**
Kapanış net defter değeri	**11.177**	**-**	**-**	**12.333**	**-**	**23.510**
Dönem sonu maliyet	12.818	-	-	15.223	-	**28.041**
Dönem sonu birikmiş amortisman(-)	1.641	-	-	2.536	-	**4.177**
Cari Dönem	**11.177**	**-**	**-**	**12.687**	**-**	**23.864**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	Gayri Maddi Haklar	
Maliyetler	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.320	3.420
İlaveler	60	-
Çıkışlar(-)	-	(100)
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	**3.380**	**3.320**
Birikmiş amortismanlar	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	579	864
Elden çıkarılanlar	-	(343)
Amortisman gideri	516	58
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	**1.095**	**579**
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	**2.285**	**2.741**

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Ertelenmiş Vergi Varlığı

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, nette 6.163 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2023 bilanço döneminde bankanın 869 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/borcu**
Kıdem tazminatı karşılığı	1.441	432	225	68
İzin tazminatı karşılığı	1.648	494	376	113
Genel karşılıklar	19.459	5.838	-	-
Diğer	627	188	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**23.175**	**6.952**	**601**	**181**
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(2.029)	(609)	(1.599)	(480)
Diğer	(601)	(180)	(1.898)	(570)
Ertelenmiş vergi borcu	**(2.630)**	**(789)**	**(3.497)**	**(1.050)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**20.545**	**6.163**	**(2.896)**	**(869)**

9. Diğer Aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 10.934 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: 19.629 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Alınan Krediler

2.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	500.667	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**500.667**	**-**	**-**	**-**

2.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	500.667	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**500.667**	**-**	**-**	**-**

3. Para Piyasalarına Borçlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Takasbank para piyasasına borçlar	55.770	-	-	-
Borsa İstanbul para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlardan	300.401	-	-	-
Toplam	**356.171**	**-**	**-**	**-**

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Müstakrizlerin Fonları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi kuruluşlardan	1.336.318	4	1.197.167	-
Yurtdışı kuruluş ve fonlardan	81.402	-	-	-
Toplam	**1.417.720**	**4**	**1.197.167**	**-**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Türev Finansal Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Faktoring Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	5.907	1.939	4.066	771
1-4 yıl arası	16.286	10.025	12.198	6.174
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**22.193**	**11.964**	**16.264**	**6.945**

10. Karşılıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Karşılıklar				
Genel karşılıklar	18.834	625	7.264	-
Çalışan hakları karşılığı	3.089	-	601	-
Toplam	**21.923**	**625**	**7.865**	**-**

10.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	1.441	225
İzin tazminatı karşılığı	1.648	376
Toplam	**3.089**	**601**

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek kıdem tazminatı her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,39 tam TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	3,31	3,31
Enflasyon oranı (%)	22,0	22,0

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, 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. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Cari Vergi Borcu

1.5. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11.276 TL'dir (31 Aralık 2023: 18.591 TL).

1.6. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	15.325
Menkul sermaye iradı vergisi	3.098	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	4.017	916
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	441	611
Diğer	1.724	855
Toplam	**9.280**	**17.707**

1.7. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	1.051	448
Sosyal sigorta primleri-işveren	826	380
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	39	19
İşsizlik sigortası-işveren	80	37
Diğer	-	-
Toplam	**1.996**	**884**

12. Ertelenmiş Vergi Borcu

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı, ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmış olup, detayı V.Bölüm I.8 nolu notta sunulmuştur.

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Sermaye Benzeri Borçlanma araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler 28.691 TL (31 Aralık 2023: 8.967 TL) olup, bu kalemler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Özkaynaklar

16.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	600.000	500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Bankanın Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 24 Ekim 2022 tarihinde tescil edildiği ilan edilmiştir. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 28 Temmuz 2023 tarihli izni ile 16 Ağustos 2023 tarihinde Banka'nın sermayesi 500.000 TL'den 600.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka, 16 Ağustos 2023 tarihinde ödenen 100.000 TL sermaye arttırım tutarını 4 Mart 2024 tarihinde BDDK'nın onayı doğrultusunda sermaye hesaplarına intikal ettirmiştir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 600.000 TL'dir. Buna mukabil, Bankanın 7 Ağustos 2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurulu'nda; Bankanın ödenmiş sermayesinin 500.000 TL'den 600.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu Genel Kurul Kararı 22 Ağustos 2023 tarihli ve 10898 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan olunmuştur. Banka 16 Ağustos 2023 tarihinde ödenen 100.000 TL sermaye artırım tutarını 4 Mart 2024 tarihinde BDDK'nın onayı doğrultusunda sermaye hesaplarına intikal ettirmiştir.

16.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

16.5. 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

16.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

16.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

16.9. Yasal yedeklere ilişkin açıklamalar:

29 Mart 2024 tarihinde yapılan 2023 yılı olağan genel kurulu toplantısında alınan karar uyarınca 7.529 TL yasal yedek akçe ayrılmıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri 28.199 TL' dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Banka'nın aval kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	148.555	-
Geçici teminat mektupları	1.000	-
Avans teminat mektupları	45.000	-
Avalli kabul kredileri	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	100.000	10.625
Toplam	**294.555**	**10.625**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	100.000	10.625
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*100.000*	*10.625*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	194.555	-
Toplam	**294.555**	**10.625**

1.3.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**212.592**	**81.963**	**-**	**-**
Teminat mektupları	212.592	81.963	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. kıymet ih. sat. alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

Önceki Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**10.625**	-	-	-
Teminat mektupları	10.625	-	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. kıymet ih. sat. alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	389.689	334	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	**389.689**	**334**	**-**	**-**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	165.632	14	8.176	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Para piyasalarından	-	-	-	-
Toplam	**165.632**	**14**	**8.176**	**-**

1.3. Para piyasası işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	53.431	-	-	-
Toplam	**53.431**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.4. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	101.146	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**101.146**	**-**	**-**	**-**

1.5. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1.209**	**583**	**-**	**-**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*1.209*	*583*	-	-
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Toplam	**1.209**	**583**	**-**	**-**

2.2. Para piyasası işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	42.484	-	-	-
Toplam	**42.484**	**-**	**-**	**-**

2.3 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama faiz giderleri	1.623	-	734	-
Toplam	**1.623**	**-**	**734**	**-**

2.4 Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Müstakrize verilen faizler(*)	397.464	-	-	-
Bankalara verilen faizler	1.390	-	-	-
Toplam	**398.854**	**-**	**-**	**-**

(*) Müstakrizlere verilen faizleri içermektedir.

2.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.6 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**105.776**	**192.112**
Sermaye piyasası işlemleri karı	97.558	191.994
Türev finansal işlemlerden kar	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	8.218	118
Zarar (-)	**235.080**	**16.403**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	227.048	15.817
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	8.032	586
Toplam	**(129.304)**	**175.709**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul kıymet değerleme artış/azalış farkı	14.356	-
Kredi karşılık iptalleri	8.759	-
Diğer	2.751	5
Toplam	**25.866**	**5**

6. Kredi karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi karşılıkları gideri	20.334	620	-	-
Toplam	**20.334**	**620**	**-**	**-**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem karşılığı	1.217	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.346	531
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	516	527
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve dur. faal. iliş. dur. var. değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	89.852	37.714
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	*2.319*	*10.132*
Bakım ve onarım giderleri	*195*	*540*
Reklam ve ilan giderleri	*1.741*	*847*
Diğer giderler(*)	*85.597*	*26.195*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	95	-
Vergi ve harçlar	15.992	1.256
Diğer	2.575	2.464
Toplam	**113.593**	**42.492**

(*) Diğer giderler içerisinde sınıflanan giderlerin 52.421 TL tutarı ofis giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2023: 6.160 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın 267.601 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 7.420 TL'lik kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden, 25.866 TL'lik kısmı ise diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2023: net faiz geliri 7.442 TL, net ücret ve komisyon gelirleri bulunmamaktadır, 5 TL diğer faaliyet geliri). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 113.593 TL'dir (30 Eylül 2023: 42.492 TL). Banka'nın vergi öncesi zararı 37.168 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2023: 121.202 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hesaplanan cari vergi karşılığı 41.732 TL ve ertelenmiş vergi geliri 7.032 TL olmakla birlikte ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: 1.325 ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 71.868 TL zarar elde etmiştir (30 Eylül 2023: 119.877 TL kar). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

4. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları			
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Dönem başı bakiyesi	121.000	625	-	-
Dönem sonu bakiyesi	32.599	15.974	121.000	625
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	111.438	198	3.423	207

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

Banka, yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat kabul etmemektedir. Ancak müstakriz fonları içinde 1.002.180 TL (31 Aralık 2023: 731.018 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

Banka'nın almış olduğu, Bien Yapı Ürünleri San. Tur. ve Tic. A.Ş. tarafından ihraç edilen 300 milyon TL nominal değere sahip finansman bonosu Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılacak Finansal Varlıklar altında izlenmektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Bakiye	**Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre**	**Bakiye**	**Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak finansal varlıklar	300.000	43%	300.000	79%
Nakdi kredi	32.599	2%	121.000	25%
Gayrinakdi kredi	15.974	5%	625	6%
Müstakriz fonlar	1.002.180	71%	731.018	61%

5. Banka'nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine 7.328 TL yapılmış ödemesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4.562 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka, 23 Ekim 2024 tarihinde satışı yapılan 180 gün vadeli, değişken faizli, 100 milyon TL tutarında finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı Ali Ercan'ın Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli Paydaşlarımız,

2024'ün üçüncü çeyreğinde, Türkiye ekonomisinde dengelenme süreci devam etmekte, uygulanmakta olan sıkı para ve maliye politikası meyvelerini vermektedir. Enflasyon Eylül ayı itibarıyla %49,38'e gerileyerek önemli bir düşüş kaydetmiştir. Bu dönemde cari açıkta da kayda değer bir iyileşme sağlanmış, Temmuz itibarıyla 12 aylık açık 19,1 milyar USD seviyesine gerilemiştir. Ekonomi politikalarımıza duyulan güvenin bir göstergesi olarak, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Türkiye'nin kredi notunu "BB-"ye yükseltmiştir.

Küresel ekonomide ise gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikasını temkinli olarak gevşettiği bir dönem yaşanmaktadır. Jeopolitik riskler, özellikle Orta Doğu'daki gerginlikler ve Rusya-Ukrayna çatışmasının etkileri, enerji fiyatları ve küresel risk algısı üzerinde baskı oluşturmaya devam etmektedir. Bu zorlu küresel konjonktürde, Türkiye ekonomisi gösterdiği istikrarla dikkat çekmektedir.

Q Yatırım Bankası olarak, makroekonomik şartların ideal olmadığı bu dönemde stratejik odak alanlarımızda ilerlemeye ve sağlam finansal yapımızı güçlendirmeye devam ettik. Bu dönemde yenilikçi ve katma değeri yüksek alanlara odaklanmayı sürdürdük. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına özel tasarladığımız finansman modelleri, proje ortaklıkları ve yapılandırılmış ürünler ile farklı sektörlerde öncü işlere imza atmaktayız. Özellikle büyüme potansiyeli yüksek girişimlere sağlayacağımız finansman çözümleri, stratejik ortaklık yaklaşımımız ve esnek iş modellerimiz ile müşterilerimize değer katmaya devam edeceğiz. Bu alanlardaki derin uzmanlığımız ve inovatif yaklaşımımız, bizi farklılaştıran en önemli özelliklerimiz olmaya devam etmektedir.

Önümüzdeki dönemde, Türkiye ekonomisindeki dengelenme sürecinin olumlu etkilerinin daha belirgin hale geleceğine inanıyoruz. Bu süreçte Q Yatırım Bankası olarak, reel sektöre verdiğimiz desteği artırarak sürdüreceğiz. Risk yönetimi konusundaki hassas yaklaşımımız ve güçlü kurumsal yönetim anlayışımız ile paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz.

Tüm paydaşlarımıza destekleri için teşekkür eder, başarılı bir son çeyrek dilerim.

Saygılarımla,

Ali Ercan
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

Genel Müdür Vekili Cihan Küçükgöze'nin Dönem Hakkındaki Görüşleri

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreğini geride bırakırken, Türk bankacılık sektörünün güçlü performansını sürdürdüğünü gözlemliyoruz. Geçtiğimiz Eylül ayı verilerine göre, sektörün toplam aktifleri ilk 9 ay itibariyle %29,6 büyüyerek 30,5 trilyon TL'ye ulaşmış, kredi hacmi %28,6 artışla 15 trilyon TL seviyesine yükselmiştir. Aktif kalitesi açısından takipteki alacaklar oranı %1,7 ile sağlıklı bir seviyede seyrederken, sermaye yeterlilik oranı %18,2 ile güçlü görünümünü korumaktadır.

Q Yatırım Bankası olarak bu dönemde sektör ortalamasının üzerinde bir büyüme performansı sergileyerek, aktif büyüklüğümüzü %60 artış ile 3,03 milyar TL'ye; ekonomimize sağladığımız nakdi kaynağı ise %235 gibi etkileyici bir büyümeyle 1,62 milyar TL'ye ulaştırdık ve bu büyümeyi aktif kalitesinden ödün vermeden gerçekleştirdik. Faiz gelirlerimiz 712,4 milyon TL'ye yükselirken, bunun 390 milyon TL'si kredi faiz gelirlerinden oluşmuştur. Net faiz gelirimiz 267,6 milyon TL, net faiz marjımız ise %14 seviyelerinde şekillendi.

2024'ün üçüncü çeyreğinde, gelişen piyasa dinamikleri ve büyüme stratejimiz doğrultusunda önemli çalışmalar yaptık. Yeni nesil bankacılık vizyonumuz çerçevesinde gerçekleştirdiğimiz bu çalışmalar teknolojik altyapımızın güçlendirilmesi ve hizmet ağımızın genişletilmesini kapsamaktadır. Yürüttüğümüz stratejik projeler orta ve uzun vadede kurumumuza önemli rekabet avantajları sağlayacaktır.

Bankamız, değişen piyasa koşullarını yeni fırsatlar yaratmak için değerlendirmeye devam etmektedir. İnovatif iş modellerimiz ve özgün finansman çözümlerimiz ile farklı sektörlerde öncü projelere imza atıyoruz. Özellikle geleceğin yükselen değerlerine odaklanan yaklaşımımız, müşterilerimizin büyüme hedeflerine ulaşmalarında kritik rol oynamaktadır. Bu kapsamda geliştirdiğimiz yenilikçi finansman modelleri ürünler, pazardaki konumumuzu güçlendirmektedir.

2024 yılının son çeyreğinde, risk yönetimimizi daha da güçlendirerek ve niş alanlardaki uzmanlığımızı derinleştirerek karlılığımızı iyileştirmeyi hedefliyoruz. Finansman ürünlerimizi çeşitlendirirken, teknoloji ve dijitalleşme projelerimize de devam edeceğiz. Genç ve dinamik kadromuz, güçlü altyapımız ve müşteri odaklı yaklaşımımız ile bankacılık sektöründe fark yaratmayı sürdüreceğiz.

Bu vesileyle, müşterilerimize, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza destekleri için teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Cihan Küçükgöze
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Rapor döneminde esas sözleşmede yapılan değişiklikler

Bankanın 07 Ağustos 2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurulu'nda;

- Ödenmiş sermayesinin 500 milyon TL'den 600 milyon TL'ye yükseltilmesine,
- Yönetim Kurulu asgari üye sayısının 5'ten 7'ye çıkartılmasına

karar verilmiş olup söz konusu Genel Kurul Kararları 22 Ağustos 2023 tarih ve 10898 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan olunmuştur. Sermaye artırım tutarı nakden ve muvazaadan ari olarak ödenmiş olup mevcut payları nispetinde iştirak ettiklerinden hissedarların Bankadaki paylarında değişiklik olmamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 04/03/2024 tarih, E-20008792-101.02.01-112468 sayılı yazısı ile sermaye artışına izin verilmiştir.

III. Personel ve şube sayısı, bankanın hizmet türü ile faaliyet konusuna ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde 80 personel (31 Aralık 2023 : 51 personel) ile Genel Müdürlük ve 3 şubesiyle (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Q Yatırım Bankası A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde Q Yatırım Bankası A.Ş.'nin varlık toplamı 3.026.563 TL (31 Aralık 2023: 1.889.794 TL) olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların %53'ünü müşterilere verilen krediler oluştururken %23'ünü menkul kıymetler hesabı oluşturmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı ise müstakrizlere verilen fonlardır.

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL) Konsolide Olmayan Mali Tablolar		
	30 Eylül 2024	**31 Aralık 2023**
Toplam aktifler	3.026.563	1.889.794
Krediler	1.618.997	482.492
Menkul kıymetler	704.379	380.197
Nakit değerler ve merkez bankası	158	5
Bankalar	459.295	995.713
Para piyasasından alacaklar	200.277	-
Müstakriz fonlar	1.417.724	1.197.167
Özkaynaklar	677.522	649.390

	30 Eylül 2024	**30 Eylül 2023**
Net faiz geliri/gideri	267.601	7.442
Net ücret ve komisyon gelirleri	7.420	-
Ticari kar/zarar	(129.304)	175.709
Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı	(87.727)	(42.487)
Personel giderleri (-)	(74.204)	(19.462)
Kredi karşılıkları	(20.954)	-
Net faaliyet karı/(zararı)	(37.168)	121.202
Vergi karşılığı (-)	(34.700)	(1.325)
Net dönem karı/(zararı)	(71.868)	119.877

……