ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine 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 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1 ve IV. Kısım 5'te belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Kasım 2024

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

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi,
B Blok No: 44B, İç Kapı No: 29, Ümraniye/İstanbul
Telefon: 0 216 557 27 00
Faks: 0 212 404 10 80
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN 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 konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Başkanı	Fikrettin AKSU Yönetim Kurulu Başkan V., Denetim Komitesi Üyesi	Metin ÖZDEMİR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Mahmut Esfa EMEK Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Osman KARAKÜTÜK Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Figen BAHADIR Finansal Koordinasyon Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan	: Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yöneticisi
Tel No	: 0 216 559 22 56
Faks No	: 0 212 404 10 80

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18-19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV.	Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22-24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29-38
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	40
IV.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	40-47
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48-49
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51-52

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-68
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-84
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85-86
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	88-96

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000.000 TL nakden artırılarak 10.350.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
T.C. Ziraat Bankası A.Ş	10.350.000	99,99999996	10.350.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Toplam	**10.350.000**	**100,00**	**10.350.000**	**100,00**

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

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	100,00	10.350.000	-
Toplam	**10.350.000**	**100,00**	**10.350.000**	**-**

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 205 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 207 şube (31 Aralık 2023: 189 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.817'dir (31 Aralık 2023: 2.430).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)

II. Nazım hesaplar tablosu

III. Kar veya zarar tablosu

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

V. Özkaynaklar değişim tablosu

VI. Nakit akış tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
		Dipnot	Cari Dönem (30 Eylül 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	VARLIKLAR	(V-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**53.350.516**	**56.998.655**	**110.349.171**	**38.243.744**	**56.778.131**	**95.021.875**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**36.282.778**	**48.326.872**	**84.609.650**	**24.310.294**	**49.348.784**	**73.659.078**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	33.722.512	31.056.379	64.778.891	24.206.770	36.433.541	60.640.311
1.1.2	Bankalar	**(2)**	2.560.357	17.270.863	19.831.220	114.562	12.915.243	13.029.805
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		91	370	461	11.038	-	11.038
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	**-**	**8.356.099**	**8.356.099**	**-**	**3.812.067**	**3.812.067**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	8.356.099	8.356.099	-	3.812.067	3.812.067
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**17.047.853**	**313.866**	**17.361.719**	**13.930.460**	**3.616.542**	**17.547.002**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.499.651	313.866	11.813.517	13.001.450	3.616.542	16.617.992
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.913	-	52.913
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.495.289	-	5.495.289	876.097	-	876.097
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5)**	**19.885**	**1.818**	**21.703**	**2.990**	**738**	**3.728**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19.885	1.818	21.703	2.990	738	3.728
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**174.394.593**	**126.934.503**	**301.329.096**	**178.139.272**	**103.461.708**	**281.600.980**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**120.313.085**	**112.339.184**	**232.652.269**	**122.689.489**	**88.274.149**	**210.963.638**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(6)**	**36.197.553**	**14.428.064**	**50.625.617**	**41.601.878**	**11.043.826**	**52.645.704**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**20.274.830**	**1.492.531**	**21.767.361**	**17.374.116**	**4.456.177**	**21.830.293**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.172.586	1.492.531	21.665.117	17.374.116	4.456.177	21.830.293
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		102.244	-	102.244	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**2.390.875**	**1.325.276**	**3.716.151**	**3.526.211**	**312.444**	**3.838.655**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(8)**	**1.034.074**	**-**	**1.034.074**	**427.229**	**-**	**427.229**
3.1	Satış Amaçlı		1.034.074	-	1.034.074	427.229	-	427.229
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	**67.600**	**-**	**67.600**	**22.600**	**-**	**22.600**
4.1	**İştirakler (Net)**		67.500	-	67.500	22.500	-	22.500
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		67.500	-	67.500	22.500	-	22.500
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**100**	**-**	**100**	**100**	**-**	**100**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(10)**	**3.437.784**	**46.496**	**3.484.280**	**2.159.859**	**5.840**	**2.165.699**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(11)**	**1.166.741**	**-**	**1.166.741**	**692.634**	**-**	**692.634**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.166.741	-	1.166.741	692.634	-	692.634
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**2.726.951**	**-**	**2.726.951**	**2.478.105**	**-**	**2.478.105**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**3.268.434**	**325.907**	**3.594.341**	**1.505.019**	**342.464**	**1.847.483**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**239.446.693**	**184.305.561**	**423.752.254**	**223.668.462**	**160.588.143**	**384.256.605**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
			Cari Dönem (30 Eylül 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	**(1)**	**185.864.156**	**129.222.754**	**315.086.910**	**185.040.926**	**119.331.448**	**304.372.374**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**17.893.628**	**43.565.403**	**61.459.031**	**12.087.572**	**22.801.405**	**34.888.977**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**5.550.702**	**-**	**5.550.702**	**435.678**	**10.528.455**	**10.964.133**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	-	-	-	-	-	-
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	-	-	-	-	-	-
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**-**	**71.280**	**71.280**	**-**	**153.095**	**153.095**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	71.280	71.280	-	153.095	153.095
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**1.528.093**	**-**	**1.528.093**	**785.859**	**-**	**785.859**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**852.583**	**1.291.899**	**2.144.482**	**1.456.125**	**1.476.173**	**2.932.298**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		368.514	-	368.514	247.253	-	247.253
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		484.069	1.291.899	1.775.968	1.208.872	1.476.173	2.685.045
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**689.195**	**303**	**689.498**	**866.770**	**198**	**866.968**
X	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**1.375.367**	**8.686.397**	**10.061.764**	**1.341.987**	**4.451.686**	**5.793.673**
12.1	Krediler		1.375.367	8.686.397	10.061.764	1.341.987	4.451.686	5.793.673
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(13)**	**6.688.103**	**335.712**	**7.023.815**	**2.408.661**	**1.259.020**	**3.667.681**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(14)**	**20.118.537**	**18.142**	**20.136.679**	**19.863.305**	**(31.758)**	**19.831.547**
14.1	Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	10.350.000	-	10.350.000
14.2	Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(128.929)	-	(128.929)	(129.539)	-	(129.539)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.979.471)	18.142	(1.961.329)	(761.298)	(31.758)	(793.056)
14.5	Kar Yedekleri		10.142.629	-	10.142.629	6.138.132	-	6.138.132
14.5.1	Yasal Yedekler		512.488	-	512.488	312.264	-	312.264
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		9.584.074	-	9.584.074	5.779.801	-	5.779.801
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6	Kar veya Zarar		1.472.795	-	1.472.795	4.004.497	-	4.004.497
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.472.795	-	1.472.795	4.004.497	-	4.004.497
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**240.560.364**	**183.191.890**	**423.752.254**	**224.286.883**	**159.969.722**	**384.256.605**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30 Eylül 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**74.381.975**	**72.082.233**	**146.464.208**	**44.556.727**	**56.166.174**	**100.722.901**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**60.528.253**	**52.225.863**	**112.754.116**	**38.343.405**	**39.987.128**	**78.330.533**
1.1	Teminat Mektupları		60.403.169	41.993.414	102.396.583	38.324.265	30.767.784	69.092.049
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		591.217	26.661.497	27.252.714	652.636	21.831.242	22.483.878
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		42.742.357	-	42.742.357	30.182.880	-	30.182.880
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		17.069.595	15.331.917	32.401.512	7.488.749	8.936.542	16.425.291
1.2	Banka Kredileri		-	389.721	389.721	-	414.759	414.759
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	389.721	389.721	-	414.759	414.759
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	9.760.916	9.760.916	-	7.928.282	7.928.282
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	9.760.916	9.760.916	-	7.928.282	7.928.282
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Diğer Garantilerimizden		5.989	81.812	87.801	10.586	876.303	886.889
1.7	Diğer Kefaletlerimizden		119.095	-	119.095	8.554	-	8.554
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**13.853.722**	**1.875.138**	**15.728.860**	**6.163.310**	**1.289.972**	**7.453.282**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		13.853.722	1.875.138	15.728.860	6.163.310	1.289.972	7.453.282
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.562.885	1.875.138	3.438.023	508.849	1.289.972	1.798.821
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.849.654	-	2.849.654	1.708.702	-	1.708.702
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		543.047	-	543.047	296.293	-	296.293
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.774.158	-	4.774.158	2.342.967	-	2.342.967
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.789	-	2.789	2.276	-	2.276
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.121.189	-	4.121.189	1.304.223	-	1.304.223
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**17.981.232**	**17.981.232**	**50.012**	**14.889.074**	**14.939.086**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	17.981.232	17.981.232	50.012	14.889.074	14.939.086
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	50.012	44.662	94.674
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	50.012	-	50.012
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	44.662	44.662
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	17.981.232	17.981.232	-	14.844.412	14.844.412
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**426.514.191**	**103.314.159**	**529.828.350**	**300.753.601**	**61.244.711**	**361.998.312**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**20.203.469**	**37.391.265**	**57.594.734**	**15.313.288**	**25.398.103**	**40.711.391**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.248.900	52.826	6.301.726	2.998.906	19.107	3.018.013
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9.648.866	153.163	9.802.029	8.050.832	165.195	8.216.027
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.064.928	817.426	1.882.354	1.022.775	518.334	1.541.109
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		3.240.775	6.824.665	10.065.440	3.240.775	6.942.970	10.183.745
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	29.543.185	29.543.185	-	17.752.497	17.752.497
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**406.310.722**	**65.922.894**	**472.233.616**	**285.440.313**	**35.846.608**	**321.286.921**
5.1	Menkul Kıymetler		2.245.249	58.717	2.303.966	2.210.399	63.993	2.274.392
5.2	Teminat Senetleri		14.270.231	237.379	14.507.610	10.971.967	214.321	11.186.288
5.3	Emtia		42.512.330	18.573.567	61.085.897	28.617.839	10.953.703	39.571.542
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		320.094.137	39.074.461	359.168.598	200.678.424	20.355.321	221.033.745
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		27.188.775	7.978.770	35.167.545	42.961.684	4.259.270	47.220.954
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**500.896.166**	**175.396.392**	**676.292.558**	**345.310.328**	**117.410.885**	**462.721.213**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2023
I.	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**(1)**	**61.938.664**	**27.668.480**	**22.678.120**	**12.813.020**
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		39.068.613	16.335.870	14.231.923	6.667.725
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		3.541.846	-	2.000.000	-
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		349.170	386.259	215.286	217.898
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		4.027	-	4.027	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		7.349.575	4.667.452	2.371.175	2.048.046
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		109.061	49.294	43.446	17.978
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.420.244	3.593.552	1.460.416	1.503.693
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.820.270	1.024.606	867.313	526.375
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		11.293.671	6.235.115	3.739.496	3.869.823
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		331.762	43.784	116.213	9.528
II.	**KAR PAYI GİDERLERİ**	**(2)**	**60.978.688**	**23.134.809**	**21.611.192**	**10.801.300**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		53.210.829	21.069.629	18.438.018	10.046.879
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		6.616.629	1.656.709	2.669.512	564.596
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		904.389	336.067	399.216	161.001
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		223.117	69.728	104.437	28.378
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		23.724	2.676	9	446
III.	**NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**959.976**	**4.533.671**	**1.066.928**	**2.011.720**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.076.152**	**2.796.894**	**1.023.710**	**2.215.666**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.342.665	3.080.742	1.368.520	2.369.263
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		602.498	346.348	228.608	134.809
4.1.2	Diğer		2.740.167	2.734.394	1.139.912	2.234.454
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.266.513	283.848	344.810	153.597
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1.266.513	283.848	344.810	153.597
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**1.428**	**714**	**1.428**	**714**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**2.863.445**	**1.578.656**	**633.084**	**462.099**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		345.421	(12.218)	(1.484)	1.234
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.396.880	296.346	336.014	173.531
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.121.144	1.294.528	298.554	287.334
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**4.385.450**	**1.763.462**	**1.018.187**	**235.445**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.286.451**	**10.673.397**	**3.743.337**	**4.925.644**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2.821.461**	**3.068.066**	**491.798**	**1.441.444**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**123.158**	**58.158**	**31.945**	**17.106**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.952.639**	**1.461.246**	**1.148.893**	**494.161**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.664.253**	**2.229.428**	**1.000.079**	**479.928**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.724.940**	**3.856.499**	**1.070.622**	**2.493.005**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**1.724.940**	**3.856.499**	**1.070.622**	**2.493.005**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(252.145)**	**(702.929)**	**(310.297)**	**(498.029)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(188.150)	-	(188.150)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(957.147)	(1.024.152)	(423.061)	(303.418)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		705.002	509.373	112.764	(6.461)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**1.472.795**	**3.153.570**	**760.325**	**1.994.976**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**1.472.795**	**3.153.570**	**760.325**	**1.994.976**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,1423	0,5469	0,0735	0,3134

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.472.795**	**3.153.570**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1.167.663)**	**(1.432.306)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**610**	**1.424**
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	610	1.424
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1.168.273)**	**(1.433.730)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.669.265)	(2.048.185)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	500.992	614.455
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**305.132**	**1.721.264**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.650.000**	-	-	**261.513**	-	**(94.366)**	**289**	-	**2.422.877**	-	**2.297.860**	**3.840.272**	-	**11.378.445**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.650.000**	-	-	**261.513**	-	**(94.366)**	**289**	-	**2.422.877**	-	**2.297.860**	**3.840.272**	-	**11.378.445**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**1.424**	-	**(1.433.730)**	-	-	-	**3.153.570**	**1.721.264**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**4.700.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.700.000**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.840.272**	**(3.840.272)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**7.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(94.366)**	**1.713**	-	**989.147**	-	**6.138.132**	-	**3.153.570**	**17.799.709**
	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.626)**	-	**(793.056)**	-	**6.138.132**	**4.004.497**	-	**19.831.547**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.626)**	-	**(793.056)**	-	**6.138.132**	**4.004.497**	-	**19.831.547**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**610**	-	**(1.168.273)**	-	-	-	**1.472.795**	**305.132**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.004.497**	**(4.004.497)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.497	(4.004.497)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.016)**	-	**(1.961.329)**	-	**10.142.629**	-	**1.472.795**	**20.136.679**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU				
		Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)**		**(6.328.654)**	**10.404.000**
1.1.1	Alınan Kar Payları		51.972.466	26.159.792
1.1.2	Ödenen Kar Payları		(55.871.410)	(17.531.802)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.428	714
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.233.358	3.379.814
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.256.718	1.636.573
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		843.669	158.723
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.952.639)	(1.461.246)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(778.376)	(2.444.250)
1.1.9	Diğer		(5.033.868)	505.682
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**7.211.558**	**15.504.189**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.515.574)	(1.049.107)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2.720.399)	(10.830.310)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(15.316.196)	(62.956.205)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		150.725	(28.407.936)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		144.202	360.741
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		5.340.590	112.169.803
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24.930.643	2.620.853
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(802.433)	3.596.350
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**882.904**	**25.908.189**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**523.853**	**(17.578.911)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(45.000)	(22.500)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.477.263)	(1.175.874)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18.405	36.246
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.616.009)	(5.527.471)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.895.398	3.754.691
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.670.094)	(14.644.003)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.418.416	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**4.055.757**	**3.506.032**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.633.798	13.196.883
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(365.707)	(14.311.978)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	4.700.000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(212.334)	(78.873)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**767.659**	**1.214.165**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**(1)**	**6.230.173**	**13.049.475**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**41.562.423**	**21.154.391**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**47.792.596**	**34.203.866**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi, 19 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 30 Nisan 2023 tarihinde 67.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tek Düzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullandırılmış olan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Değer Düşüklüğü

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

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

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Vaad") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 1.034.074 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25
Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 278.175 TL'dir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 127.913 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 127.913 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 90.175 TL'dir (31 Aralık 2023: 44.385 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 7456 sayılı Kanunun 19 uncu maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılmış ve kurumların taşınmaz satışlarından elde ettikleri kazançlarının kurumlar vergisinden istisna edilmesine yönelik uygulamaya son verilmiştir. Öte yandan, aynı Kanunun 22 nci maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici 16 ncı madde ile de 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için taşınmaz satış kazancı istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmaya devam edileceği ancak söz konusu istisna oranının %25 olacağı hükmüne yer verilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra kurumların aktifine giren taşınmazlar için ise satış kazancı istisnası kaldırılmıştır.

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Fon hesabına alınma işleminin, satışın yapıldığı yılı izleyen hesap döneminin başından itibaren kazancın beyan edildiği döneme ait kurumlar vergisi beyannamesinin verildiği tarihe kadar yapılması gerekmektedir.Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021(Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile bu düzenlemede yer alan "2021" ibaresi iptal edilmiştir.) ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 29 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 16 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 5 Nisan 2024 tarihinde 100.000 USD tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde 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 özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 30.685.309 TL (31 Aralık 2023: 24.251.951 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %13,98'dir (31 Aralık 2023: %15,10). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	10.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	10.142.629	6.138.132
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	369.935	597.284
Kâr	1.472.795	4.004.497
Net Dönem Karı	1.472.795	4.004.497
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**22.335.359**	**21.089.913**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	1.839.277
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.359.975	922.211
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan serefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.166.741	692.634
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	**2.526.716**	**3.454.122**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.808.643**	**17.635.791**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.949.858	3.681.925
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.949.858**	**3.681.925**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**24.758.501**	**21.317.716**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.605.865	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.337.808	1.656.901
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.943.673**	**2.956.901**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**5.943.673**	**2.956.901**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**30.702.174**	**24.274.617**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**30.702.174**	**24.274.617**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	16.865	22.666
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**30.685.309**	**24.251.951**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	219.527.649	160.618.174
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,02	10,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,28	13,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,98	15,10
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	**2,50**	**2,50**
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,52	6,48
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)	1.337.808	1.656.901
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.337.808	1.656.901
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Kasım 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%17,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraçcı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.633
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.756
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (**)	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı
(**) Geri ödeme opsiyonu kullanılmamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraçcı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.317
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.142
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.366
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.366
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	5 Nisan 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%8,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço özkaynaklar değeri	**20.136.679**	**19.831.547**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.359.975)	(922.211)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.166.741)	(692.634)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.605.865	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	1.337.808	1.656.901
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	4.949.858	3.681.925
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(16.865)	(22.666)
Diğer	2.198.680	(580.911)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**30.685.309**	**24.251.951**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.09.2024	33,6586	37,5599	23,2315	5,0134	3,3050	39,8215	24,6662	3,1791	45,1502	8,9052	23,2960
27.09.2024	33,6303	37,5932	23,1912	5,0166	3,3200	39,8688	24,6937	3,1903	45,0896	8,8984	23,3050
26.09.2024	33,6176	37,5400	23,0403	5,0092	3,3083	39,5838	24,7124	3,1815	45,0370	8,8953	22,9900
25.09.2024	33,5934	37,5301	22,9398	5,0076	3,2966	39,4938	24,7144	3,1789	44,9226	8,8868	23,0370
24.09.2024	33,5995	37,4647	22,9600	4,9997	3,3020	39,6392	24,6854	3,2057	44,9821	8,8884	23,1540
23.09.2024	33,6154	37,4209	22,9114	4,9926	3,2839	39,5710	24,6621	3,1933	44,8774	8,8921	23,1480

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
33,5273	37,24508	22,6035	4,9679	3,26483	39,5033	24,5142	3,1457	44,3355	8,8676	23,1975

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.003.201	15.609.327	7.443.510	31.056.038
Bankalar	2.863.031	2.467.005	11.940.798	17.270.834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8.356.099	8.356.099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	313.866	-	313.866
Krediler (*)	65.634.077	59.857.116	1.423	125.492.616
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.492.531	-	-	1.492.531
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	44.833	1.663	46.496
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*****)	91.105	21.552	188.319	300.976
Toplam Varlıklar	**78.083.945**	**78.313.699**	**27.931.812**	**184.329.456**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	105.084	44.525	2.402	152.011
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	51.988.670	49.839.352	27.242.721	129.070.743
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.452.850	34.112.553	-	43.565.403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	172.531	86.124	1.097	259.752
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(****)	5.972.016	4.139.943	13.880	10.125.839
Toplam Yükümlülükler	**67.691.151**	**88.222.497**	**27.260.100**	**183.173.748**
Net Bilanço Pozisyonu	**10.392.794**	**(9.908.798)**	**671.712**	**1.155.708**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**(9.014.376)**	**8.966.856**	**-**	**(47.520)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.966.856	-	8.966.856
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.014.376	-	-	9.014.376
Gayrinakdi Krediler	**23.455.742**	**26.726.049**	**2.044.072**	**52.225.863**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Toplam Yükümlülükler	58.954.632	84.482.297	16.564.551	160.001.480
Net Bilanço Pozisyonu	**5.647.559**	**(5.248.511)**	**262.301**	**661.349**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5.533.670)**	**5.358.368**	**-**	**(175.302)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	976.530	6.380.356	-	7.356.886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.510.200	1.021.988	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	**17.170.349**	**21.151.158**	**1.665.621**	**39.987.128**

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 50.269 TL (31 Aralık 2023: 108.158 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan % 6'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 92'si Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan % 4'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 26.749 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.913 TL olup tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 52.913 TL).

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

a) Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

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

2024 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	211,25	12.07.2024	143,97	28.08.2024
YP	442,68	02.08.2024	291,27	23.09.2024

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	95.923.924	37.430.577
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122.649.269	59.677.111	11.984.729	6.063.314
İstikrarlı mevduat	11.291.216	-	564.561	-
Düşük istikrarlı mevduat	111.358.053	59.677.111	11.420.168	6.063.314
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	134.368.034	47.753.678	74.926.190	22.883.387
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	134.368.034	47.753.678	74.926.190	22.883.387
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	131.070.708	57.936.492	16.382.776	11.980.942
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.901.718	9.374.530	9.669.699	9.374.530
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.440.487	714.819	826.652	214.055
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	117.728.503	47.847.143	5.886.425	2.392.357
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**103.293.695**	**40.927.643**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	52.411.469	31.854.017	37.754.462	27.101.471
Diğer nakit girişleri	9.832.975	6.598.843	9.832.975	6.598.843
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**62.244.444**	**38.452.860**	**47.587.437**	**33.700.314**
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	**95.923.924**	**37.430.577**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**55.706.257**	**10.231.911**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	**172**	**366**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	70.703.465	42.033.221
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	112.038.491	50.097.825	11.026.437	5.119.128
İstikrarlı mevduat	9.168.921	-	458.446	-
Düşük istikrarlı mevduat	102.869.570	50.097.825	10.567.991	5.119.128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	91.960.822	47.907.822	14.212.213	11.304.423
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.486.000	8.952.470	9.276.982	8.952.470
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.915.298	1.476.225	1.007.255	477.997
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	78.559.524	37.479.127	3.927.976	1.873.956
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**98.023.253**	**42.286.449**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	49.675.741	28.616.257	35.159.703	23.567.452
Diğer nakit girişleri	9.686.586	5.190.446	9.686.586	5.190.446
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**59.362.327**	**33.806.703**	**44.846.289**	**28.757.898**
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**-**	**-**	**70.703.465**	**42.033.221**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**53.176.965**	**13.528.552**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**-**	**-**	**133**	**311**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 30 Eylül 2024								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.521.232	34.257.238	-	-	-	-	-	64.778.470
Bankalar	19.770.894	60.286	-	-	-	-	-	19.831.180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	630.816	-	1.137.601	6.587.682	-	-	8.356.099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	514.426	262.661	7.439.684	7.959.468	1.132.567	52.913	17.361.719
Verilen Krediler (****)	-	13.666.872	27.598.388	104.343.209	118.509.669	14.717.749	725.848	279.561.735
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.137.534	-	432.150	9.598.387	4.599.290	-	21.767.361
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	12.095.690	12.095.690
Toplam Varlıklar (*)	**50.292.126**	**56.267.172**	**27.861.049**	**113.352.644**	**142.655.206**	**20.449.606**	**12.874.451**	**423.752.254**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.698.114	-	-	-	-	-	-	3.698.114
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	62.839.996	152.911.520	69.754.235	24.652.537	1.230.508	-	-	311.388.796
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8.448.077	7.668.512	22.545.364	21.595.327	1.201.751	-	61.459.031
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.550.702	-	-	-	-	-	5.550.702
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.296.755	1.296.755
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	5.478.507	4.583.257	30.297.092	40.358.856
Toplam Yükümlülükler	**66.538.110**	**166.910.299**	**77.422.747**	**47.197.901**	**28.304.342**	**5.785.008**	**31.593.847**	**423.752.254**
Likidite Açığı	**(16.245.984)**	**(110.643.127)**	**(49.561.698)**	**66.154.743**	**114.350.864**	**14.664.598**	**(18.719.396)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(47.520)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47.520)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.966.856	-	-	-	-	-	8.966.856
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9.014.376	-	-	-	-	-	9.014.376
Gayrinakdi Krediler	**22.560.131**	**6.098.084**	**9.896.859**	**42.784.955**	**23.912.091**	**7.501.996**	**-**	**112.754.116**

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.
(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem 31 Aralık 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.525.911	32.105.103	-	-	-	-	-	60.631.014
Bankalar	13.028.064	-	-	-	-	-	-	13.028.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	396.317	2.633.306	782.444	-	-	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16.408	646.029	3.283.336	12.031.106	1.517.210	52.913	17.547.002
Verilen Krediler(****)	-	27.104.688	38.666.646	83.201.885	93.869.002	16.669.522	258.944	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	54.350	3.364.067	14.205.227	4.206.649	-	21.830.293
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.637.478	7.637.478
Toplam Varlıklar(*)	**41.553.975**	**59.226.199**	**39.763.342**	**92.482.594**	**120.887.779**	**22.393.381**	**7.949.335**	**384.256.605**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.553.912	-	2.555.514	-	-	-	-	6.109.426
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	55.898.828	165.885.221	41.458.742	34.178.918	841.239	-	-	298.262.948
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.749.210	6.809.545	1.999.807	18.108.590	1.221.825	-	34.888.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.964.133	-	-	-	-	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.906.544	1.906.544
Diğer Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	1.341.987	30.782.590	32.124.577
Toplam Yükümlülükler	**59.452.740**	**183.598.564**	**50.823.801**	**36.178.725**	**18.949.829**	**2.563.812**	**32.689.134**	**384.256.605**
Likidite Açığı	**(17.898.765)**	**(124.372.365)**	**(11.060.459)**	**56.303.869**	**101.937.950**	**19.829.569**	**(24.739.799)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(796)**	**(129.591)**	**5.097**	**-**	**-**	**-**	**(125.290)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	976.530	6.388.495	41.873	-	-	-	7.406.898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	977.326	6.518.086	36.776	-	-	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	**16.599.290**	**6.620.773**	**6.937.164**	**25.513.580**	**15.004.322**	**7.655.404**	**-**	**78.330.533**

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %131,72 (2024 ikinci çeyrek: %133,10)' dur. Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması ise 131,12 olarak gerçekleşmiştir (2024 ikinci çeyrek: %131,52).

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	27.420.917	-	-	-	27.420.917
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	27.420.917	-	-	-	27.420.917
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	35.354.312	86.795.390	5.971.700	-	115.981.124
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3.251.030	9.983.510	202.714	-	12.765.391
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	32.103.282	76.811.880	5.768.986	-	103.215.733
7	Diğer kişilere borçlar	61.704.329	181.547.189	17.216.673	-	119.745.268
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	55.067.009	-	-	-
9	Diğer borçlar	61.704.329	126.480.180	17.216.673	-	119.745.268
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	14.954.699	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	14.954.699	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					263.147.309
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.091.737
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	21.190.750	21.190.750
17	Canlı alacaklar	-	152.506.155	64.563.919	85.636.101	169.379.396
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	374.415	-	187.208
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	27.927.740	-	-	4.189.161
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	124.578.415	64.189.504	77.480.395	159.227.635
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	124.578.415	64.189.504	77.480.395	159.227.635
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.784.786	3.760.111
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	5.784.786	3.760.111
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2.370.919	2.015.281
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	978.559	31.999	-	-	863.775
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	978.559				831.776
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					
29	Türev varlıklar				31.999	31.999
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar		34.492.392	24.617.296	40.525.481	6.252.248
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					199.777.905
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					131,72

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.408.853	76.444.445	14.174.327	-	107.139.030
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.200	209.863	72.293	-	269.189
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.407.652	76.234.581	14.102.034	-	106.869.842
7	Diğer kişilere borçlar	53.581.068	171.199.312	8.443.273	-	94.727.246
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	70.074.221	-	-	-
9	Diğer borçlar	53.581.068	101.125.091	8.443.273	-	94.727.246
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					226.140.893
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.105.192
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	18.604.072	18.604.072
17	Canlı alacaklar	-	146.920.282	47.529.229	72.904.414	148.528.552
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	122.879	-	61.439
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	23.905.413	-	-	3.585.812
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	123.014.869	47.406.35	65.060.57	139.759.280
21	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	123.014.869	47.406.35	65.060.57	139.759.280
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		7.726.23	5.022.053
23	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-		7.726.23	5.022.053
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	117.609	99.968
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	114.485	126.855	-	-	224.167
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	114.485				97.312
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					-
29	Türev varlıklar				126.855	126.855
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-			-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar		21.029.097	18.737.933	25.939.901	4.199.250
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					173.661.233
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					130,22

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

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 3,88'dir (31 Aralık 2023: %4,38). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*) 30 Eylül 2024**	**Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2023**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	404.832.064	366.459.646
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.731.242)	(2.841.169)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	401.100.822	363.618.477
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	26.290	20.393
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	49.148	85.902
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	75.438	106.295
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.076.054	12.392.818
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.076.054	12.392.818
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	124.689.436	83.884.553
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	124.689.436	83.884.553
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.492.296	20.156.171
Toplam risk tutarı	528.092.624	460.044.660
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	3,88	4,38

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 30 Eylül 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	201.492.587	149.737.660	16.119.407
2	Standart yaklaşım	201.492.587	149.737.660	16.119.407
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.025.425	107.754	82.034
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.025.425	107.754	82.034
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	34.429	-	2.754
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.421.244	2.348.348	273.700
17	Standart yaklaşım	3.421.244	2.348.348	273.700
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	13.553.964	8.424.411	1.084.317
20	Temel gösterge yaklaşımı	13.553.964	8.424.411	1.084.317
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)**	**219.527.649**	**160.618.173**	**17.562.212**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

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

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**1.328.088**	**49.034.197**	**11.240.591**	**335.788**	**61.938.664**
Kâr Payları Giderleri	**(15.547.153)**	**(36.748.934)**	**(8.435.760)**	**(246.841)**	**(60.978.688)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(14.219.065)**	**12.285.262**	**2.804.831**	**88.948**	**959.976**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**407.588**	**602.498**	**-**	**1.066.066**	**2.076.152**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**1.428**	**-**	**1.428**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**2.863.445**	**-**	**2.863.445**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**4.351.558**	**-**	**33.892**	**4.385.450**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	**-**	**(2.313.598)**	**-**	**(507.863)**	**(2.821.461)**
Diğer Giderler		**(100.432)**	**-**	**(5.639.618)**	**(5.740.050)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(13.811.477)**	**14.825.290**	**5.669.704**	**(4.958.577)**	**1.724.940**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(252.145)**	**(252.145)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(13.811.477)**	**14.825.290**	**5.669.704**	**(5.210.722)**	**1.472.795**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8.356.099	-	8.356.099
Bankalar	-	-	19.831.220	-	19.831.220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	17.361.719	-	17.361.719
Krediler(**)	-	274.512.860	5.048.875	-	279.561.735
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	21.767.361	-	21.767.361
Türev Finansal Varlıklar	-	-	21.703	-	21.703
Ortaklık Yatırımları	-	-	67.600	-	67.600
Diğer Varlıklar	-	-	-	76.784.817	76.784.817
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**-**	**274.512.860**	**72.454.577**	**76.784.817**	**423.752.254**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	130.757.582	184.329.328	-	-	315.086.910
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	71.280	-	71.280
Alınan Krediler	-	-	61.459.031	-	61.459.031
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	5.550.702	-	5.550.702
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.144.482	2.144.482
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	19.303.170	19.303.170
Özkaynaklar	-	-	-	20.136.679	20.136.679
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**130.757.582**	**184.329.328**	**67.081.013**	**41.584.331**	**423.752.254**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Hazine/ Yatırım Bankacılığı**	**Diğer/ Dağıtılamayan**	**Toplam**
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**1.207.918**	**21.363.066**	**5.053.712**	**43.784**	**27.668.480**
Kâr Payları Giderleri	**(5.955.589)**	**(14.782.107)**	**(2.324.709)**	**(72.404)**	**(23.134.809)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(4.747.672)**	**6.580.960**	**2.729.003**	**(28.620)**	**4.533.671**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**191.080**	**346.348**	**-**	**2.259.466**	**2.796.894**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**714**	**-**	**714**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**1.578.656**	**-**	**1.578.656**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**1.750.742**	**-**	**12.720**	**1.763.462**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	**(99.180)**	**(1.786.737)**	**-**	**(1.182.149)**	**(3.068.066)**
Diğer Giderler	**-**	**(93.949)**	**-**	**(3.654.883)**	**(3.748.832)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(4.655.771)**	**6.797.361**	**4.308.371**	**(2.593.462)**	**3.856.499**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(702.929)**	**(702.929)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(4.655.771)**	**6.797.361**	**4.308.371**	**(3.296.391)**	**3.153.570**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	3.812.067	-	3.812.067
Bankalar	-	-	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	17.547.002	-	17.547.002
Krediler(**)	12.277.999	239.059.396	8.433.292	-	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	21.830.293	-	21.830.293
Türev Finansal Varlıklar	-	-	3.728	-	3.728
Ortaklık Yatırımları	-	-	22.600	-	22.600
Diğer Varlıklar	-	-	-	68.240.423	68.240.423
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**12.277.999**	**239.059.396**	**64.678.787**	**68.240.423**	**384.256.605**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	120.857.108	183.515.266	-	-	304.372.374
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	153.095	-	153.095
Alınan Krediler	-	-	34.888.977	-	34.888.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	10.964.133	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.932.298	2.932.298
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11.114.181	11.114.181
Özkaynaklar	-	-	-	19.831.547	19.831.547
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**120.857.108**	**183.515.266**	**46.006.205**	**33.878.026**	**384.256.605**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	245.414	983.064	170.718	871.290
T.C. Merkez Bankası	33.476.098	29.094.757	24.036.052	35.447.767
Diğer	1.000	978.558	-	114.484
Toplam	**33.722.512**	**31.056.379**	**24.206.770**	**36.433.541**

1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %15 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %33 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	33.126.098	29.094.757	24.036.052	35.447.767
Vadeli Serbest Hesap	350.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam (*)	**33.476.098**	**29.094.757**	**24.036.052**	**35.447.767**

(*) "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Kıymetli Maden cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.560.357	2.641.444	114.562	1.726.491
Yurtdışı	-	14.629.419	-	11.188.752
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.560.357**	**17.270.863**	**114.562**	**12.915.243**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.320.821	3.790.194
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	35.278	21.873
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**8.356.099**	**3.812.067**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	3.285.371	8.362.369
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	1.479.501
Toplam (*)	**3.285.371**	**9.841.870**

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	17.819.414	17.900.443
Borsada İşlem Gören	17.819.414	17.900.443
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.913
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	52.913	52.913
Değer Azalma Karşılığı (-)(**)	510.608	406.354
Toplam	**17.361.719**	**17.547.002**

(*) Söz konusu tutarlar, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev Finansal Varlıklar

a) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	19.885	280	847	-
Swap İşlemleri	-	1.538	-	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	2.143	539
Toplam	**19.885**	**1.818**	**2.990**	**738**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	6.184.984	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	6.184.984	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	167.891	-	192.704	-
Toplam(*)	**167.891**	**-**	**6.377.688**	**-**

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2024				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	39.983.948	321.996	-	-
İthalat Kredileri	22.079	-	-	-
İşletme Kredileri	151.495.587	2.580.844	1.354.842	2.231.353
Tüketici Kredileri	10.155.027	167.665	-	-
Kredi Kartları	1.067.470	34.911	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.247.880	-	-	-
Diğer (**)	15.208.458	460.118	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**223.180.449**	**3.565.534**	**1.354.842**	**2.231.353**

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	13.420.299
Taksitli Ticari Krediler	1.830.506
Ortaklık Finansmanı	173.167
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	75.017
Diğer Krediler	169.587
Toplam	**15.668.576**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	46.795.959	82.734	-	-
İthalat Kredileri	41.262	-	-	-
İşletme Kredileri	122.862.878	992.780	1.232.299	1.865.840
Tüketici Kredileri	11.661.704	134.760	-	-
Kredi Kartları	469.395	11.776	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.079.281	-	-	-
Diğer (**)	12.711.995	80.025	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**204.622.474**	**1.302.075**	**1.232.299**	**1.865.840**

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	10.785.355
Taksitli Ticari Krediler	1.762.733
Ortaklık Finansmanı	173.167
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	-
Diğer Krediler	70.765
Toplam	**12.792.020**

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 30 Eylül 2024 itibarıyla ilgili bakiyenin 23.475 TL (31 Aralık 2023: 23.475 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan, 136.642 TL (31 Aralık 2023: 136.642 TL) tutarındaki kısmı mudârebe ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak, mudârebe finansman kredilerini ise Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı "FFMS 3" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Genel Karşılıklar	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	913.216	-	1.299.758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.208.692	-	856.891

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	637.216	3.351.311	257.418	2.910.873
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**637.216**	**3.351.311**	**257.418**	**2.910.873**

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	334.369	858.383	-	974.563
6 Ay - 12 Ay	3.533	214.122	4.539	157.645
1 - 2 Yıl	107.522	1.803.287	229.594	1.123.898
2 - 5 Yıl	36.852	47.249	23.285	22.491
5 Yıl ve Üzeri	154.940	428.270	-	632.276
Toplam	**637.216**	**3.351.311**	**257.418**	**2.910.873**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**171.858**	**9.989.922**	**10.161.780**
Konut Kredisi	-	9.283.103	9.283.103
Taşıt Kredisi	166.955	520.624	687.579
İhtiyaç Kredisi	4.903	186.195	191.098
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	**9.832**	**9.832**
Konut Kredisi	-	9.832	9.832
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**666.640**	**813**	**667.453**
Taksitli	156.167	32	156.199
Taksitsiz	510.473	781	511.254
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**43.538**	**107.542**	**151.080**
Konut Kredisi	-	18.352	18.352
Taşıt Kredisi	-	2.955	2.955
İhtiyaç Kredisi	43.538	86.235	129.773
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	**16.261**	-	**16.261**
Taksitli	4.148	-	4.148
Taksitsiz	12.113	-	12.113
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	**898.297**	**10.108.109**	**11.006.406**

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**62.737**	**11.556.368**	**11.619.105**
Konut Kredisi	2.745	10.388.249	10.390.994
Taşıt Kredisi	14.200	878.421	892.621
İhtiyaç Kredisi	45.792	289.698	335.490
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	**463.842**	**1.984**	**465.826**
Taksitli	160.566	1.500	162.066
Taksitsiz	303.276	484	303.760
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**21.534**	**155.825**	**177.359**
Konut Kredisi	-	18.093	18.093
Taşıt Kredisi	-	4.170	4.170
İhtiyaç Kredisi	21.534	133.562	155.096
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	**15.345**	-	**15.345**
Taksitli	6.214	-	6.214
Taksitsiz	9.131	-	9.131
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	**563.458**	**11.714.177**	**12.277.635**

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**426.682**	**1.238.042**	**1.664.724**
İşyeri Kredileri	-	12.003	12.003
Taşıt Kredileri	426.682	1.226.039	1.652.721
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4.913**	**121.882**	**126.795**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	4.913	121.882	126.795
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**418.667**	**-**	**418.667**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	418.667	-	418.667
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**850.262**	**1.359.924**	**2.210.186**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**690.006**	**980.790**	**1.670.796**
İşyeri Kredileri	-	14.818	14.818
Taşıt Kredileri	690.006	965.972	1.655.978
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**91.937**	**91.937**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	91.937	91.937
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**690.006**	**1.072.727**	**1.762.733**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	227.292.203	206.980.128
Yurtdışı Krediler	3.039.975	2.042.560
Toplam (*)	**230.332.178**	**209.022.688**

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.766	38.715
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	238.805	27.959
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.259.672	1.615.332
Toplam	**1.594.243**	**1.682.006**

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	79.631	73.544	224.845	214.022
1-5 Yıl Arası	54.433.595	40.590.080	59.978.540	41.201.771
5 Yıldan Fazla	13.907.713	9.961.993	13.243.798	11.229.911
Toplam	**68.420.939**	**50.625.617**	**73.447.183**	**52.645.704**

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	68.420.939	73.447.183
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(17.795.322)	(20.801.479)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**50.625.617**	**52.645.704**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 37.518 TL'dir (31 Aralık 2023: 130.382 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2024	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**136.753**	**68.734**	**1.735.463**
Dönem İçinde İntikal (+)	884.617	250.277	149.454
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	361.528	67.962
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	361.528	67.962	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	294.589	19.076	591.542
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**365.253**	**593.501**	**1.361.337**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	95.766	238.805	1.259.672
Bilançodaki Net Bakiyesi	**269.487**	**354.696**	**101.665**

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**23.334**	**178.305**	**1.674.102**
Dönem İçinde İntikal (+)	345.892	45.571	339.789
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	115.197	251.803
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	115.197	251.803	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	117.276	18.536	530.231
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**136.753**	**68.734**	**1.735.463**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	38.715	27.959	1.615.332
Bilançodaki Net Bakiyesi	**98.038**	**40.775**	**120.131**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2024	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.653**	**-**	**336.873**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	364	-	336.758
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.289**	**-**	**115**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**2.038**	**312.721**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	783	311.661
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**1.255**	**1.060**

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**269.487**	**354.696**	**101.665**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	365.253	593.501	1.361.337
Karşılık Tutarı (-)	95.766	238.805	1.259.672
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	269.487	354.696	101.665
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**98.038**	**40.775**	**120.131**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	136.753	68.734	1.735.463
Karşılık Tutarı (-)	38.715	27.959	1.615.332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98.038	40.775	120.131
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**36.405**	**74.275**	**19.465**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	49.696	126.554	244.455
Karşılık Tutarı (-)	13.291	52.279	224.990
Önceki Dönem (Net)	**7.303**	**3.556**	**19.379**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.946	6.208	255.061
Karşılık Tutarı (-)	2.643	2.652	235.682

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Borçlanma Senetleri	21.767.361	21.830.293
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	21.767.361	21.830.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam (*)	**21.767.361**	**21.830.293**

(*) İlgili tutarın 1.832.960 TL'lik kısmı geri alım vaadli satım işlemleri sebebiyle teminata verilmiştir.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 21.767.361 TL'dir (31 Aralık 2023: 21.830.293 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Dönem Başındaki Değer	**21.830.293**	**5.323.943**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	245.557	1.862.347
Yıl İçindeki Alımlar (*)	3.109.927	14.644.003
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	(3.418.416)	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**21.767.361**	**21.830.293**

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 1.034.074 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Net Defter Değeri	427.229	274.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	606.845	152.585
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	**1.034.074**	**427.229**

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 507.078 TL'si (31 Aralık 2023: 197.860 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 67.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. (31 Aralık 2023: 22.500 TL). Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 22.500 TL'lik kısım 1 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

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

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1(*)	33.102.933	1.331	-	4.433.371	-	795	469	-	-
2(*)	534.369	1.462	-	1.906	-	1.039	357	-	-

(*) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıklardan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama AŞ.' nin finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**938**	**515**
Dönem İçi Hareketler	**1.855**	**423**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1.834	423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	21	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2.793**	**938**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%100**	**%100**

b.2) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	805.383	671.298	175.266	1.094.452	-	2.746.399
Birikmiş Amortisman (-)	-	204.013	154.653	49.793	172.241	-	580.700
Net Defter Değeri	**-**	**601.370**	**516.645**	**125.473**	**922.211**	**-**	**2.165.699**
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	679.007	197.127	4.706	437.741	-	1.318.581
Maliyet	-	777.630	214.361	49.820	692.342	-	1.734.153
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	98.623	17.234	45.114	254.601	-	415.572
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	1.583.013	885.659	225.086	1.786.794	-	4.480.552
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	302.636	171.887	94.907	426.842	-	996.272
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**1.280.377**	**713.772**	**130.179**	**1.359.952**	**-**	**3.484.280**

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Defter Değeri	**Birikmiş Amortismanı**	**Net Değeri**	**Defter Değeri**	**Birikmiş Amortismanı**	**Net Değeri**
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.382.965	216.224	1.166.741	825.160	132.526	692.634
Toplam	**1.382.965**	**216.224**	**1.166.741**	**825.160**	**132.526**	**692.634**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
e) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 5.593.176 TL (31 Aralık 2023: 4.387.183 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 2.866.225 TL (31 Aralık 2023: 1.909.078 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.726.951 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.478.105 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Ertelenmiş Vergi Aktifi	5.593.176	4.387.183
Ertelenmiş Vergi Pasifi	2.866.225	1.909.078
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.726.951	2.478.105
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	(252.145)	311.824

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Kıdem Tazminatı	132.709	96.331
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	377.444	333.118
Finansal Varlıkların Değerlemesi	671.273	787.122
Diğer (*)	1.545.525	1.261.534
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2.726.951**	**2.478.105**

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka 726.045 TL (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır) tutarındaki geçici farklar nedeniyle oluşan mahsup edilebilir mali zararlar üzerinden gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu mali zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması nedeniyle 217.814 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını kayıt altına almıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Bu mali zararların itfa tarihi 2029 yılıdır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3.758.435	-	-	-	-	-	-	-	3.758.435
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.571.329	34.408.466	2.663.316	2.336.434	116.789	17.325.625	-	59.421.959
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	12.747.030	-	-	-	-	-	-	-	12.747.030
Resmi Kuruluşlar	2.845.066	-	-	-	-	-	-	-	2.845.066
Ticari Kuruluşlar	5.807.599	-	-	-	-	-	-	-	5.807.599
Diğer Kuruluşlar	523.541	-	-	-	-	-	-	-	523.541
Ticari ve Diğer Kur.	24.720	-	-	-	-	-	-	-	24.720
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.546.104	-	-	-	-	-	-	-	3.546.104
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.999	-	-	-	-	-	-	-	1.999
Yurtdışı Bankalar	3.543.919	-	-	-	-	-	-	-	3.543.919
Katılım Bankası	186	-	-	-	-	-	-	-	186
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	22.700.104	69.746.441	8.891.386	5.709.730	371.150	2.517.921	-	109.936.732
Resmi Kuruluşlar	-	12.326.982	3.851.416	5.277.757	639.963	35.975	92.082	-	22.224.175
Ticari Kuruluşlar	-	10.153.249	62.164.489	2.598.532	4.809.325	70.749	2.292.165	-	82.088.509
Diğer Kuruluşlar	-	219.473	3.690.268	1.014.228	260.442	219.846	133.674	-	5.537.931
Ticari ve Diğer Kur.	-	400	40.268	869	-	44.580	-	-	86.117
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	15.960.689	-	-	-	-	-	-	-	15.960.689
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	55.444	21.997.481	330.093	-	551.002	1.979.587	-	24.913.607
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	18.152.260	-	-	-	-	-	-	-	18.152.260
Yurtiçinde Yer. Tüz K	16.478.432	-	-	-	-	-	-	-	16.478.432
Yurtdışında Yer Tüz	1.521.818	-	-	-	-	-	-	-	1.521.818
Bankalar ve Katılım Bankaları	152.010	-	-	-	-	-	-	-	152.010
TCMB	141.396	-	-	-	-	-	-	-	141.396
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	10.613	-	-	-	-	-	-	-	10.613
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	5.830.920	29.751.976	5.745.284	2.859.568	9.910	87.880	-	44.285.538
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.520.856	51.516	-	-	-	-	2.572.372
Ticari Kuruluşlar	-	5.645.962	26.409.315	5.693.636	2.859.511	9.910	67.882	-	40.686.216
Diğer Kuruluşlar	-	-	659.574	132	57	-	7.687	-	667.450
Ticari ve Diğer Kur.	-	184.958	162.231	-	-	-	12.311	-	359.500
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	15.919.697	-	9.587.465	67.624	129.898	-	205.976	-	25.910.660
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) (*)	66.538.111	31.157.797	165.491.829	17.697.703	11.035.630	1.048.851	22.116.989	-	**315.086.910**

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 20.895.015 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 42.613 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 5.815.267 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2.490.516	-	-	-	-	-	-	-	2.490.516
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.171.519	24.776.793	2.112.120	1.772.214	77.830	28.536.868	-	58.447.344
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	14.460.908	-	-	-	-	-	-	-	14.460.908
Resmi Kuruluşlar	458.769	-	-	-	-	-	-	-	458.769
Ticari Kuruluşlar	9.887.667	-	-	-	-	-	-	-	9.887.667
Diğer Kuruluşlar	564.251	-	-	-	-	-	-	-	564.251
Ticari ve Diğer Kur.	5.123	-	-	-	-	-	-	-	5.123
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.545.098	-	-	-	-	-	-	-	3.545.098
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.289	-	-	-	-	-	-	-	1.289
Yurtdışı Bankalar	3.543.719	-	-	-	-	-	-	-	3.543.719
Katılım Bankası	90	-	-	-	-	-	-	-	90
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	27.943.000	66.167.857	6.849.692	360.117	55.386	8.266.104	-	109.642.156
Resmi Kuruluşlar	-	12.002.614	5.835.070	3.288.645	1.195	-	71.762	-	21.199.286
Ticari Kuruluşlar	-	15.903.012	55.026.260	3.136.245	264.493	55.386	8.100.439	-	82.485.835
Diğer Kuruluşlar	-	37.374	2.832.614	322.636	94.429	-	93.903	-	3.380.956
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	20.565	-	-	-	-	-	20.565
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	2.453.348	102.166	-	-	-	-	2.555.514
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	14.068.359	-	-	-	-	-	-	-	14.068.359
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2.237.558	21.905.119	473.973	-	388.017	2.145.577	-	27.150.244
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	18.539.585	-	-	-	-	-	-	-	18.539.585
Yurticinde Yer. Tüz K	17.343.068	-	-	-	-	-	-	-	17.343.068
Yurtdışında Yer Tüz	1.187.703	-	-	-	-	-	-	-	1.187.703
Bankalar ve Katılım Bankaları	8.814	-	-	-	-	-	-	-	8.814
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	8.813	-	-	-	-	-	-	-	8.813
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	9.951.552	33.870.288	133.214	24.908	92	11.660	-	43.991.714
Resmi Kuruluşlar	-	1.818	639.332	-	-	-	-	-	641.150
Ticari Kuruluşlar	-	9.879.894	31.550.814	133.155	24.804	92	4.973	-	41.593.732
Diğer Kuruluşlar	-	69.840	1.499.347	59	104	-	6.687	-	1.576.037
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	180.795	-	-	-	-	-	180.795
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	9.893.372	-	5.238.199	226.978	83.727	-	139.272	-	15.581.548
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI) (*)	**59.452.740**	**41.303.629**	**151.958.256**	**9.795.977**	**2.240.966**	**521.325**	**39.099.481**	**-**	**304.372.374**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 32.845.870 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 21.340.933 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 3.640.392 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	30.623.900	21.915.098	95.817.568	93.404.253
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	13.046.700	10.549.941	50.133.666	50.387.918
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	17.577.200	11.365.157	45.683.902	43.016.335
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 4.419.041 TL (31 Aralık 2023: 3.239.462 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 154.594.862 TL (31 Aralık 2023: 156.727.806 TL) 'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	9.296	2.258
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	500.667	3.761.327	4.711.292	1.255.451
Vekale Kredileri	-	2.112.584	-	-
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	15.652.770	17.448.563	5.059.316	14.918.648
Diğer	1.740.191	20.242.929	2.316.964	6.627.307
Toplam	**17.893.628**	**43.565.403**	**12.087.572**	**22.801.406**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Diğer kredilerin detayı aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan Sağlanan Krediler	1.740.191	1.141.297	2.316.964	1.077.366
Yurtdışı Bankalardan Sağlanan Krediler	-	15.048.849		5.549.941
Yurtdışı Kuruluşlardan Sağlanan Krediler	-	4.052.783		
Toplam	**1.740.191**	**20.242.929**	**2.316.964**	**6.627.307**

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.183.091	-	1.206.486	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16.710.537	22.351.186	10.881.086	17.251.464
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	21.214.217	-	5.549.941
Toplam	**17.893.628**	**43.565.403**	**12.087.572**	**22.801.405**

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16.489.934	4.827.589	10.752.997	1.256.521
Orta ve Uzun Vadeli	1.403.694	38.737.814	1.334.575	21.544.884
Toplam	**17.893.628**	**43.565.403**	**12.087.572**	**22.801.405**

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %74,36'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %79,31).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**5.550.702**	**-**	**435.678**	**10.528.455**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.550.702	-	435.678	10.528.455
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**5.550.702**	**-**	**435.678**	**10.528.455**

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	71.280	-	153.095
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**71.280**	**-**	**153.095**

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	38.456	27.345	17.264	16.604
1-5 Yıl Arası	479.949	338.261	152.835	118.660
5 Yıldan Fazla	2.392.571	1.162.487	1.210.600	650.595
Toplam	**2.910.976**	**1.528.093**	**1.380.699**	**785.859**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 24.771 TL'dir (31 Aralık 2023: 23.032 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir (31 Aralık 2023: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 524.941 TL'lik kısmı gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2023: 534.833 TL), 1.209.802 TL'lik (31 Aralık 2023: 1.548.811 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 4.645 TL'lik (31 Aralık 2023: 4.248 TL) kısmı döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklarından, 3.373 TL'lik (31 Aralık 2023: 2.180 TL) kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıklarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 27.415 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 89.976 TL).

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 278.175TL (31 Aralık 2023: 202.704 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 90.175 TL (31 Aralık 2023: 44.385 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
İskonto oranı (%)	%24,60	%24,60
Enflasyon	%22,16	%22,16

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
1 Ocak itibarıyla	202.704	125.764
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	75.471	46.941
Dönem İçinde Ödenen	-	(3.549)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	33.548
Dönem Sonu Değeri	**278.175**	**202.704**

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 164 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	536.382
Menkul Sermaye İradı Vergisi	383.086	142.164
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.274	1.818
BSMV	208.205	102.122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.699	3.662
Ödenecek Katma Değer Vergisi	51.624	48.906
Diğer	29.314	27.199
Toplam	**682.202**	**862.253**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	547	529
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	740	734
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	2.005	1.153
İşsizlik Sigortası - İşveren	4.004	2.299
Diğer	-	-
Toplam	**7.296**	**4.715**

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.375.367	-	1.341.987	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	8.686.397	-	4.451.686
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**1.375.367**	**8.686.397**	**1.341.987**	**4.451.686**

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	8.686.397	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	8.686.397	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.375.367	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.367	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**1.375.367**	**8.686.397**	**1.341.987**	**4.451.686**

(*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. den 5 Nisan 2024 tarihli BDDK onayıyla 100.000 USD tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	10.350.000	10.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(1.979.471)	18.142	(761.298)	(31.758)
Değerleme Farkı	(3.050.784)	18.142	(1.331.619)	(31.758)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	1.071.313	-	570.321	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1.979.471)**	**18.142**	**(761.298)**	**(31.758)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	3.438.023	1.798.821
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.849.654	1.708.702
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	543.047	296.293
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	4.774.158	2.342.967
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.121.189	1.304.223
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2.789	2.276
Toplam	**15.728.860**	**7.453.282**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 524.941 TL (31 Aralık 2023: 534.833 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	102.396.583	69.092.049
Banka Kredileri	389.721	414.759
Akreditifler	9.760.916	7.928.282
Diğer Garanti ve Kefaletler	206.896	895.443
Toplam	**112.754.116**	**78.330.533**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçici Teminat Mektupları	4.829.097	2.285.988
Kesin Teminat Mektupları	54.259.394	41.486.780
Avans Teminat Mektupları	10.906.580	8.893.988
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.794.127	794.150
Diğer Teminat Mektupları	30.607.385	15.631.143
Toplam	**102.396.583**	**69.092.049**

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**30.607.385**	**15.625.859**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.708.934	1.572.826
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27.898.451	14.053.033
Diğer Gayrinakdi Krediler	82.146.731	62.704.674
Toplam	**112.754.116**	**78.330.533**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	**33.216.567**	**5.852.046**	**12.638.761**	**3.697.109**
Kısa Vadeli Kredilerden	16.646.487	2.570.644	7.449.750	2.271.047
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.421.992	3.281.402	5.147.545	1.426.062
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	148.088	-	41.466	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	349.170	-	317.450	68.214
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	595
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**349.170**	**-**	**317.450**	**68.809**

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	109.061	-	49.294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.350.884	69.360	3.429.890	163.662
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.676.920	143.350	752.861	271.745
Toplam	**7.027.804**	**321.771**	**4.182.751**	**484.701**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1.105.476**	**736.082**	244.537	244.717
T.C. Merkez Bankasına	175.849	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	929.627	263.495	244.537	121.458
Yurtdışı Bankalara	-	472.587	-	123.259
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3.237.878	1.537.193	876.335	291.120
Toplam	**4.343.354**	**2.273.275**	**1.120.872**	**535.837**

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 4.429.658 TL (30 Eylül 2023: 876.335 TL).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Katılma Hesapları**					
Hesap Adı	**1 Ay**	**3 Ay**	**6 Ay**	**1 Yıl**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	4.726	534.562	375.454	-	-	914.742
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	377.876	7.597.263	877.516	849.540	4.530.304	14.232.499
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	4.004.384	930.437	3.145.543	101.051	20.320	8.201.735
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.401.404	18.472.633	2.706.129	668.089	1.547.476	26.795.731
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	42.615	1.419.721	153.773	89.464	33.538	1.739.111
Toplam	**7.831.005**	**28.954.616**	**7.258.415**	**1.708.144**	**6.131.638**	**51.883.818**
Yabancı Para						
Bankalar	115	499	-	-	312	926
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	14.674	207.582	3.644	4.261	23.875	254.036
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	54.217	3.553	-	-	57.777
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.403	524.725	198.680	32.218	354	760.380
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	81.065	160.188	894	235	79	242.461
Kıymetli Maden Depo	11.431	-	-	-	-	11.431
Toplam	**111.695**	**947.211**	**206.771**	**36.714**	**24.620**	**1.327.011**
Genel Toplam	**7.942.700**	**29.901.827**	**7.465.186**	**1.744.858**	**6.156.258**	**53.210.829**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla temettü geliri 1.428 TL'dir (30 Eylül 2023: 714 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kar	**12.612.615**	**6.673.598**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	388.699	6.005
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.533.975	387.550
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10.689.941	6.280.043
Zarar (-)	**9.749.170**	**5.094.942**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	43.278	18.223
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	137.095	91.204
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9.568.797	4.985.515
Net	**2.863.445**	**1.578.656**

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	1.396.880	296.346
Toplam	**1.396.880**	**296.346**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*)	4.283.396	1.727.731
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	67.717	8.948
Haberleşme Giderleri Karşılığı	21.827	6.529
Çek Karnesi Bedelleri	4.140	776
Diğer	8.370	19.478
Toplam	**4.385.450**	**1.763.462**

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 2.697.264 TL'si kredi karşılık iptallerinden (30 Eylül 2023 : 825.054 TL), 500.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (30 Eylül 2023: 600.000 TL), 994.983 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Eylül 2023 : 257.905 TL) ve 1.622 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Eylül 2023: 3 TL) oluşmaktadır.

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	2.821.461	3.068.066
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	838.339	1.161.182
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.066.600	504.290
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	916.522	1.402.594
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	123.158	58.158
Toplam	**2.944.619**	**3.126.224**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	75.471	34.884
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	587.665	197.896
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	83.666	33.437
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	958.716	554.397
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	8.004	1.740
Bakım ve Onarım Giderleri	158.627	89.898
Reklam ve İlan Giderleri	148.123	136.820
Diğer Giderler (*)	643.962	325.939
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.231	-
Diğer (**)	957.504	1.408.814
Toplam	**2.664.253**	**2.229.428**

(*) Diğer giderler kalemini oluşturan bakiyeler; temizlik, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları, dış kaynak güvenlik hizmeti, yardım ve bağışlar, ısıtma aydınlatma, haberleşme ve su, ortak giderlere katılma, taşıt aracı, temsil ve ağırlama ile diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 337.932 TL (30 Eylül 2023 236.259 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 488.539 TL (30 Eylül 2023 121.296 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden (30 Eylül 2023 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Net Kar Payı Geliri	959.976	4.533.671
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.076.152	2.796.894
Temettü Gelirleri	1.428	714
Ticari Kar / Zarar (Net)	2.863.445	1.578.656
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.385.450	1.763.462
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri (-)	2.821.461	3.068.066
Diğer Karşılık Giderleri (-)	123.158	58.158
Personel Giderleri (-)	2.952.639	1.461.246
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.664.253	2.229.428
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**1.724.940**	**3.856.499**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibariyle Banka'nın 705.002 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023: 509.373 TL), 957.147 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2023: 1.024.152 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 tarihi itibariyle Banka'nın 188.150 TL cari vergi karşılığı bulunmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.472.795 TL'dir (30 Eylül 2023: 3.153.570 TL net kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.212.337	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	**538**	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	**2.703**	-	-	-

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesaparı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1.740	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.144	1.740	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	19.510.499	5.200.000	112.751	284.791	-	-
Dönem Sonu	31.129.325	19.510.499	84.563	112.751	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	**4.429.658**	**1.442.455**	**61.343**	**72.040**	**-**	**-**

2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	14.844.411	5.928.040	-	-
Dönem Sonu	-	-	17.981.232	14.844.411	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	**(63.488)**	**(152.895)**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 41.580 TL'dir (31 Aralık 2023: 29.269 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 7 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2024 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin öne çıkan başlıkları arasında gelişmiş ülkelerde enflasyon oranlarının gerileme süreci ve jeopolitik riskler yer almıştır. Enflasyon oranlarının beklentilere paralel olarak düşmesiyle birlikte başta ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) tarafından politika faizlerinde indirime gidilmiştir. Faiz indirim döngüsünün başlamasının yanı sıra Orta Doğu ve Ukrayna'daki çatışmalar ile Kasım ayında yapılacak ABD Başkanlık seçimine ilişkin sonucun belirsizliği, altına olan talebi arttırmıştır.

Fed, yılın üçüncü çeyreğinde para politikasında gevşeme sürecine genel piyasa beklentilerinin üzerinde 50 baz puanlık bir indirim ile başlamıştır. ABD'de üçüncü çeyrekte gelen veriler enflasyonda %2 hedefine doğru gidildiğine dair bir izlenim oluşturmaktadır. Bu sebeplerden dolayı yılın son çeyreğinde de faiz indirim döngüsünün devam edeceği beklentisi güçlenmektedir. Öte yandan ABD ekonomisi ikinci çeyrekte yıllık bazda beklentilerin üzerinde büyüme göstermiş, bu büyümeyi destekleyen ana kalem kişisel harcamalardaki artış olmuştur.

Euro Bölgesi'nde beklentilerin altında gelen manşet ve çekirdek enflasyon göstergelerinde kaydedilen iyileşme nedeniyle ECB faiz oranlarını indirmeye devam etmiştir. Enflasyonun gelecek dönemde de hedefe yakın gerçekleşeceğinin beklenmesinin yanı sıra, büyüme görünümü üzerindeki risklerin de önüne geçmek amacıyla ECB'nin yılın son çeyreğinde de faiz indirim sürecine devam edeceğine yönelik beklentiler güçlenmiştir.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde yılın üçüncü çeyreği reel ekonomiyi canlandırma çabaları ile geçmiştir. Çin, ekonomiyi canlandırmaya yönelik tedbirler içeren bir paket kapsamında talepteki zayıflığın ve gayrimenkul sektöründeki düşüşün önüne geçmek, yatırımcı güvenini desteklemek ve büyüme hedefini gerçekleştirmek adına teşvikler açıklamıştır. Bu doğrultuda ters repo faizlerinde, zorunlu karşılık oranlarında ve konut kredisi faizlerinde indirime gidilerek talebin ve likiditenin arttırılması amaçlanmıştır. Yürürlüğe konulan teşvik paketleri, ekonomiyi destekleyici adımlar ve yapılan olumlu açıklamalar Çin başta olmak üzere Asya piyasalarını ve küresel piyasaları pozitif etkilemiştir.

Türkiye ekonomisinde yılın üçüncü çeyreğinde de politika faizi sabit tutulmuş, sıkı para politikası duruşunu destekleyecek şekilde kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları alınmaya devam edilmiştir. Bu politikalar doğrultusunda enflasyondaki düşüş ivmesi devam etmiştir. İlerleyen dönemlerde özellikle hizmet enflasyonundaki gelişmelere bağlı olarak politika faizinde kademeli bir indirim beklenmektedir. Türkiye'de uygulanan ekonomi politikalarının etkisiyle kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan olumlu değerlendirmeler sonucunda Türkiye ekonomisine ilişkin kredi notları yukarı yönlü revize edilmiştir. Parasal sıkılaştırmayla birlikte enflasyonun kontrol altına alınması, küresel boyuttaki jeopolitik risklere karşın finansal istikrar ve büyümenin sağlanması, Türk lirasının reel olarak değer kazanması ve kur korumalı mevduatlardaki belirgin düşüş Orta Vadeli Program (OVP) hedeflerine uyumlu şekilde gerçekleşmiştir.

Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı son açıklanan veri olan 2024 yılı Temmuz ayı itibarıyla %8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

2024 yılı Eylül ayı itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %18 olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de hizmet ağının arttırılmasının yanında, karlılık ve verimlilik ilkelerine uygun olarak müşteri odaklı bir anlayış ile ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNİ SÜRDÜREREK FİNANSAL GÜCÜNÜ ARTIRIYOR

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri bir önceki yılsonuna göre 2024 üçüncü çeyreğinde %10 artışla 423.7 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre %4 artışla 315 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar %7 artışla 280.9 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 393.6 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2024 üçüncü çeyreğini 1.47 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını yaygınlaştırmaya devam eden Ziraat Katılım; 2024'ün 3. çeyreğinde 183'ü perakende, 16'sı ticari, 6'sı kurumsal, 2'si yurt dışı olmak üzere toplamda 207 şube sayısına ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ 97,5 MİLYAR TL'YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 2024 yılının üçüncü çeyreğinde 5 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 8,3 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 171 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 97,5 milyar TL hacme ulaşmıştır.

EXİMBANK İLE BANKAMIZ ARASINDA "FAİZSİZ SEVK ÖNCESİ İHRACAT FİNANSMANI " ÇERÇEVESİNDE İŞBİRLİĞİ SAĞLANDI

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) ile Bankamız arasında "Faizsiz Sevk Öncesi İhracat Finansmanı Programı" çerçevesinde stratejik bir işbirliği sağlandı. Bu işbirliği kapsamında, ihracatçılarımız ve ihracata yönelik üretim gerçekleştiren imalatçı firmalarımızın, ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarını faizsiz çözümlerle karşılamak hedefiyle "Faizsiz Sevk Öncesi İhracat Finansmanı (SÖİF)" ürünü kullanıma sunuldu.

"YATIRIM FONU FİNANSMANI" İLE BİREYSEL MÜŞTERİLERİMİZİ DE FİNANSE EDİYORUZ

Bireysel müşterilerin finansman ihtiyaçlarının finanse etmek amacıyla "Yatırım Fonu Finansmanı" yeni ürün geliştirme çalışmalarına başlandı. Bu sayede bireysel müşterilerimizin finansal portföylerini geliştirme imkânı sunulması hedefleniyor.

FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA GERÇEKLEŞTİRİLEN YATIRIMLARA ÖZEL FİNANSMAN KOLAYLIĞI SUNDUK

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) ile Bankamız arasında sağlanan işbirliği çerçevesinde, ihracatçılarımız ve döviz kazandırıcı hizmet sağlayan firmalarımızın finansal kiralama yoluyla gerçekleştirecekleri yatırımların desteklenmesi amacıyla "Faizsiz Finansal Kiralama Finansmanı Programı" oluşturuldu ve müşterilerimizin kullanımına sunuldu.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

SÜRDÜRÜLEBİLİR EKOSİSTEMİNİN GELİŞTİRİLMESİNE KATKI SAĞLAYARAK TARIMSAL ÜRÜNLERDE VERİMLİLİĞİ ARTIRMAYA DEVAM EDİYORUZ

Ziraat Katılım Bankası olarak; sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin arttırılması amaçlıyoruz. Bu kapsamda bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik sübvansiyonlu ve sübvansiyonsuz "Tarım Finansmanı" ürünümüzü tamamladık.

KART VE ÜYE İŞYERİ HACMİMİZ 2024 YILININ 3. ÇEYREĞİNDE DE ARTIŞ GÖSTERDİ

Bu kapsamda;

- Üye iş yeri ağımız büyümeye devam ederek POS ciromuz %190,
- Debit kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %3,5, debit kart ciromuz ise %27,
- Kredi kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %9, kredi kart ciromuz ise %12,
- 2024 yılında ihracına başladığımız ticari kredi kartı sayımız bir önceki çeyreğe göre %180, ticari kredi kartı ciromuz ise %117 artış gösterdi.

Yerli ve milli kart şeması TROY Kredi Kartı ihracı çalışmaları 2024 yılı Eylül ayı itibariyle tamamlandı ve müşterilerimizin kullanımına sunuldu.

TALEP VE İHTİYAÇLARINA YÖNELİK OLARAK MÜŞTERİLERİMİZE KENDİLERİNE UYGUN KATILIM FONLARIMIZI SUNDUK

Değer Önerisi Projemiz kapsamında, Katılım Bankacılığı esaslarına uygun olarak müşterilerimizin talep ve ihtiyaçlarını karşılamaya devam ettik.

Bu kapsamda;

- ZBI - Ziraat Portföy Çoklu Varlık Birinci Katılım Fonu ile,
- ZCK - Ziraat Portföy Çoklu Varlık İkinci Katılım Fonlarımız müşterilerimize sunulmaya başlandı.

BANKAMIZ MOBİL/İNTERNET ŞUBESİ ÜZERİNDEN MÜŞTERİLERİMİZİN TÜM BANKA HESAPLARINA ERİŞİMİ SAĞLANDI

"KOBİ Değer Önerisi Projesi" kapsamında Açık Bankacılık uygulamasını bankamızda geliştirilerek müşterilerimizin tüm banka hesaplarının bankamız mobil/internet şube üzerinden izleme olanağı sağlandı ve yine bu proje kapsamında "Günlük Katılma Hesapları" müşterilerimize sunuldu.

Müşterilerimizin ihtiyacı olan tüm e-dönüşüm ürünlerine ulaşabilmesine yönelik çıkardığımız Katılım Dijital ürünümüzde, e-dönüşüme ek olarak yapılan geliştirmeler sayesinde tüm muhasebe işlemlerin uygulama üzerinden yapılması sağlandı.

AVANTAJLI KÂR PAYLAŞIMI İLE BİRİKİMLİ TASARRUF HESABI AÇMAYA BAŞLADIK

Belirli amaçlar için (Hac-Umre Hesabı, Eğitim Hesabı, Askerlik Hesabı ve Emekli Hesabı) tasarruflarını avantajlı kâr paylaşım oranları ile değerlendirmek isteyen müşterilerimiz için hazırladığımız "Birikimli Tasarruf Hesabı" müşterilerimizin kullanımına sunuldu. Bu sayede müşterilerimiz birikimli tasarruf hesabı ile düzenli ödeme talimatı oluşturarak tasarruflarından birikim oluşturarak vadelerinde hesaplarına otomatik aktarabilecekler.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

YENİLİKÇİ SİGORTA ÇÖZÜMLERİMİZLE ETKİN FİNANSAL HİZMETLERİMİZDEKİ GÜCÜMÜZÜ ARTIRDIK

Müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik yeni ürünler, sürdürülebilir finans çözümlerimizle uyumlu olarak tasarlandı. Yenilenebilir Enerji GES Sigortası ve Pos Sigortası ürünlerimiz, sigorta portföyümüzü çeşitlendirmek ve müşteri taleplerine daha iyi yanıt vermek amacıyla hazırlandı ve hizmetlerimiz arasına eklendi. Sigorta sistemi ve teminat işlemleri arasında sigorta poliçelerinin teminatlarının otomatik güncellenmesini sağlayan projemizi başarıyla tamamlayarak süreç verimliliğini artırdık. Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) ürünümüzün Ana Firma taleplerine daha etkin ve hızlı bir şekilde yanıt verebilmesi amacıyla "Yabancı Para Fatura İşlemleri" çalışmamızı tamamlayarak faaliyete geçirdik.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK STRATEJİMİZ DOĞRULTUSUNDA "GRI" STANDARTLARINDA İLK SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORUMUZU YAYIMLADIK

Sürdürülebilir ve etik finans ilkelerimiz doğrultusunda, sosyal refahı ve finansal kapsayıcılığı ön planda tutarak Türkiye'nin yeşil dönüşüm sürecine etkin bir şekilde katkı sağlıyor, ulusal çapta sürdürülebilir kalkınma hedeflerine yönelik çözümler sunuyoruz. Faizsiz bankacılık prensiplerimizle uyumlu olarak, çevresel, sosyal ve yönetişim (ESG) kriterlerini odağımıza alarak ürün ve hizmet portföyümüzü, müşterilerimizin ve finans sektörünün sürdürülebilirlik odaklı ihtiyaçlarına yanıt verecek şekilde çeşitlendiriyoruz. Bu çerçevede, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda; çevresel etkilerimizi minimize ederken, toplumsal faydayı ve uzun vadeli ekonomik değer yaratımını önceliklendiren yaklaşımımızı yansıtan Global Reporting Initiative (GRI) standartlarına uygun olarak hazırlanan İlk Sürdürülebilirlik Raporumuzu yayımladık.

Ziraat Katılım ailesi olarak, güçlü kurumsal yapımız ve köklü bankacılık geleneğimizle birlikte; milli ve manevi değerlerimiz, faizsiz bankacılık prensiplerimiz çerçevesinde faaliyetlerimize kararlılıkla devam ediyoruz.

Katılım bankacılığı ilkelerimize bağlı kalarak kaynaklarımızı etkin bir şekilde reel sektöre yönlendirmeye, ekonomiye katma değer sağlamaya ve paydaşlarımızın beklentilerini en üst düzeyde karşılamaya yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Reel ekonomiye olan katkımızı daha da artırma ve müşterilerimize katma değer sağlayan finansal çözümler sunma misyonuyla, 2024 yılının üçüncü çeyreğini istikrarlı bir mali performans ve sürdürülebilir büyüme hedeflerimize paralel olarak güçlü bir şekilde tamamladık.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 10.350.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 10.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Ünvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	10.349.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Ziraat Katılım Bankası A.Ş'nin 6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Genel Müdürlük adresinin Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih – İstanbul'dan, Finanskent Mahallesi Finans Cad. B Blok No: 44b İç Kapı No: 29 34764 Ümraniye – İstanbul olarak değiştirilmesi ile birlikte yeni adres 02.07.2024 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 279.561.735 Bin TL ile %66, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 84.609.650 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 47.432.266 Bin TL ile %11, Diğer Aktifler 12.148.603 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	84.609.650	73.659.078	15
Menkul Değerler	47.432.266	43.136.449	10
Krediler	279.561.735	259.770.687	8
Diğer Aktifler	12.148.603	7.690.391	58
Toplam Aktifler	**423.752.254**	**384.256.605**	**10**

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 315.086.910 Bin TL ile %74, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 77.071.497 Bin TL ile %18, Özkaynaklar 20.136.679 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 11.457.168 Bin TL ile %3'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	315.086.910	304.372.374	4
Toplanan Fon Dışı Kaynaklar	77.071.497	51.646.783	49
Diğer Pasifler	11.457.168	8.405.901	36
Özkaynaklar	20.136.679	19.831.547	2
Toplam Pasifler	**423.752.254**	**384.256.605**	**10**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kar Payı Gelirleri	61.938.664	27.668.480
Kar Payı Giderleri (-)	60.978.688	23.134.809
Net Kar Payı Geliri	959.976	4.533.671
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.076.152	2.796.894
Temettü Gelirleri	1.428	714
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.863.445	1.578.656
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.385.450	1.763.462
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	2.821.461	3.068.066
Diğer Karşılık Gideri (-)	123.158	58.158
Personel Giderleri (-)	2.952.639	1.461.246
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.664.253	2.229.428
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	1.724.940	3.856.499
Vergi Karşılığı (±)	(252.145)	(702.929)
Net Kar/Zarar	**1.472.795**	**3.153.570**

RASYOLAR (%)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,0	15,1
Özkaynak / Toplam Aktifler	4,8	5,2
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	65,6	66,0
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	74,4	79,2
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	0,8	0,8

(*) Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. 2024 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Kurumsal Bankacılıkta Öncü Atılımlar: Kurumsal Müşterilere Yönelik Stratejiler

Bankamız, kamu ve özel sektör kurumlarına yönelik kapsamlı hizmetleri ile dikkat çekmektedir. 2024 yılının üçüncü çeyreğinde Avantaj Masraf Paketleri aracılığıyla 145 milyon TL'lik hacme ulaşarak güçlü bir büyüme kaydetmektedir. SGK ve vergi tahsilatlarında toplam 10 milyar TL'ye ulaşan Bankamız, finansal işlemlerde müşterilerine büyük kolaylıklar sağlamakta olup diğer taraftan Organize Sanayi Bölgeleri için özel geliştirilen fatura tahsilat sistemi ile işletmelere hızlı ve etkili çözümler sunmaktadır. Bu gelişmelerle, Bankamız Türkiye genelinde kamu ve kurumsal müşterilerle olan bağlarını kuvvetlendirmekte, KGF ve KFK destekli finansman olanakları ile sürdürülebilir kalkınmaya destek olma kararlılığını sürdürmektedir. Bankamız, bu projelerle uzun vadede sosyal ve çevresel etki yaratmayı hedeflemektedir.

Büyüyen Ağıyla Ticari Bankacılık: Ticaret Dünyasının Kalbinde Yer Alan Stratejik Adımlar

Bankamız, Türkiye genelinde 10 ilde 16 ticari şube ile hizmet vermekte ve ticaretin yoğun olduğu bölgelere odaklanmaktadır. Bu çeyrekte açılan Gebze OSB Ticari Şubesi ile ticari ağını büyüten Bankamız, Türkiye'nin sanayi bölgelerine yönelik özel çözümler sunarak müşteri tabanını genişletmektedir. Ticari Bankacılık Değer Önerisi Projesi kapsamında hayata geçirelecek 36 alt proje ile ödeme sistemleri, dijital çözümler ve tahsilat yöntemlerinde yenilikçi adımlar atılmaktadır. 2024 yılı üçüncü çeyreğinde çalışma büyüklüğünü %24,1 oranında artırarak 119,5 milyar TL'ye ulaşan Bankamız, ticari bankacılıkta sağlam bir yer edindiğini göstermektedir. Bu proje sayesinde ticari müşteriler, finansal işlemlerini daha verimli bir şekilde yönetme olanağı bulmakta ve ticari ihtiyaçlarına uygun çözümler elde etmektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Özel Bankacılıkta Yenilikçi Çözümler: Varlıklı Müşterilere Yönelik Özel Yatırım Stratejileri

2022-2025 Strateji Planı doğrultusunda özel bankacılık alanında inovatif çözümler sunmaya devam eden Bankamız, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde;

- ZBI - Ziraat Portföy Çoklu Varlık Birinci Katılım Fonu ile
- ZCK - Ziraat Portföy Çoklu Varlık İkinci Katılım Fonunu hayata geçirmiştir.

Bu fonlar, yüksek gelirli müşterilerin katılım finansmanına uygun yatırım ihtiyaçlarına cevap vermek üzere özel olarak geliştirilmiştir. Bu yeni yatırım araçları sayesinde varlıklı müşterilere yönelik ürün portföyümüzü genişletmeyi hedefliyoruz.

Perakende Bankacılıkta Büyüme ve Derinlik: Şube Ağı ve KOBİ'lere Yönelik Destek

Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde dört yeni perakende şube açarak fiziksel büyüme stratejisini sürdürmektedir. Bankamız Perakende bankacılık alanındaki genişlemesiyle, özellikle KOBİ'lerin finansal gereksinimlerine özel çözümler sunma hedefi doğrultusunda önemli bir adım atmaktadır. KOBİ Değer Önerisi Projesi kapsamında sunulan ürünler, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal işlemlerinde kolaylık sağlamaktadır. Perakende şube ağını 183'e çıkaran Bankamız, geniş müşteri kitlesine erişim sağlayarak perakende bankacılık alanında Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olma hedefine emin adımlarla ilerlemektedir. Ayrıca, KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerine destek olmak amacıyla dijital çözümler de sunarak bu işletmelerin verimliliğini artırmayı hedeflemektedir. Diğer taraftan Togg Taşıt Finansmanı ve emeklilere özel finansman çözümleri de ürün portföyüne eklenerek müşteri segmentine özel finansal destekler sunulmaktadır.

Ürün ve Hizmet Çeşitliliği: Müşteri Odaklı Çözümler ve Güçlü Altyapı

Hac, Umre ve Eğitim Hesapları gibi özel hesap türleriyle müşterilerimizin uzun vadeli birikimlerini hedeflerine uygun şekilde yönetmelerini sağlarken, dış ticaretle uğraşan müşterilerimize yönelik Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS), Yabancı Para Fatura İşlemleri ile kolaylık sunmaktayız. Ödeme İste, Paylaşımlı Hesap ve Aidat Yönetim Uygulaması gibi çözümlerle müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

Dijital Bankacılıkta Müşteri Deneyimi

Bankamız, dijital bankacılıkta sunduğu yenilikçi ürünlerle müşteri odaklı çözümler geliştirmeye devam etmektedir. API Developer Portal vb. dijital altyapı geliştirmeleriyle iş ortaklarımızla entegrasyonu kolaylaştırarak müşteri bildirimlerini daha hızlı çözüme kavuşturmaktadır. Teknolojik altyapımızı sürekli güncelleyerek geniş bir müşteri tabanına güvenilir hizmet sunmayı sürdürüyoruz.

Yatırım Finansmanında Destekleyici Adımlar ve Küresel Açılımlar

İhracatçı müşterilerine yeni çözümler sunan Bankamız, İhracata Hazırlık Destek Finansmanı ürününü oluşturmuştur. Söz konusu finansman ürünü Bankamızın ihracat finansmanını destekleme kapasitesini artırmaktadır. Bankamız, Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile iş birliği yapmaktadır. Bu iş birliği, işletmelerin finansmana erişimlerine kolaylık sağlayarak teminat ihtiyaçlarını gidermektedir. Eximbank ile yürütülen projeler kapsamında ihracat finansmanı sunularak, müşterilerin global pazarda rekabet avantajı elde etmelerine de destek sağlanmaktadır. İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen işbirliği programının temel amacı ise özellikle KOBİ yararlanıcıların katılım bankacılığı prensiplerine uygun işletme finansman ihtiyaçlarının karşılanmasıdır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Ödeme Sistemlerinde Güvenli ve Yenilikçi Adımlar: TROY ile Yerel Güç

Bankamız, Türkiye'nin yerel kart sistemi TROY Kredi Kartını müşterilerine sunarak ödeme sistemlerindeki yerli çözümlerini genişletmekte ve ödeme sistemleri alanında müşterilere güvenli ve yenilikçi bir deneyim sunmaktadır. 2024 yılı projeleri kapsamında müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik çalışmalar devam etmekte, yerel pazara güvenilir ödeme çözümleri sağlayarak sektörde güçlü bir konumda yer almaya devam etmektedir.

Operasyonel Genişleme ve Uluslararası İşlemler: Somali Şubesi ve Dış Ticaret Güçlendirmeleri

Somali Şubesi'nin SWIFT aktivasyonunu tamamlayan Bankamız, uluslararası işlemlerini daha da güçlendirmektedir. Bu adım, Bankamızın küresel finansal sistemde daha güçlü bir konumda yer almasını sağlamaktadır. Ayrıca, yapay zeka destekli döviz transfer ekranları ve izleme uygulamaları gibi yenilikler, operasyonel süreçleri daha verimli hale getirecektir.

Stratejik Planlama ile Geleceğe Yatırım

2023 Sürdürülebilirlik Raporumuz, sürdürülebilirlik taahhüdümüzün bir göstergesi olarak 2024 3. Çeyrek içerisinde yayınlanmıştır. Bankamız, sürdürülebilir karlılığı sağlamak amacıyla finansal analizlerine devam etmekte ve kendi finansal rasyoları ile sektör rasyolarını yakınen takip etmektedir. Dönemler itibariyle müşteri davranışlarına ve cirolarına göre müşteri segmentasyonu yapılmaktadır olup çalışılan değer önerilerinin çıktısı olan ürün ve hizmet ağıyla müşteri kazanımını artırmaya devam etmektedir. Diğer taraftan yapılan komite toplantılarıyla BT yatırımlarının stratejimize uyumlu şekilde ilerlemesi sağlanmaktadır.

VII. 2024 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin ana gündemi enflasyonla mücadelede gelinen nokta ve Amerikan Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere merkez bankalarının atacağı adımlar olmuştur. Dikkatle takip edilen bir diğer önemli husus, Kasım 2024'te yapılacak Amerika Birleşik Devletleri Başkanlık seçimlerinin küresel ekonomik politikalar üzerindeki etkileri olacaktır. Bu dönemde, uzun zamandır süre gelen Rusya –Ukrayna savaşı ve Orta Doğu'daki artan gerilim jeopolitik açıdan önemini korumuştur. Jeopolitik risklerin artması ve merkez bankalarının faiz indirim döngülerinin başlaması sonucu, ons altın tarihi yüksek seviyelerine ulaşmıştır. Uluslararası Para Fonu (IMF) Temmuz 2024 Dünya Ekonomik Görünüm Raporunda, küresel ekonomik büyüme tahminini yüzde 3,2 seviyesinde sabit tutarken, 2025 yılı için tahminini 0,1 puan artışla yüzde 3,3 olarak revize etmiştir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ekonomik görünüm raporunda dünya çapında dezenflasyon sürecinin devam etmesi, reel gelirlerin iyileşmesi ve birçok ekonomide para politikasının daha az kısıtlayıcı olmasının talebi destekleyeceği beklentisiyle küresel ekonomide bu yıla ilişkin büyüme tahminini 0,1 puan yukarı yönlü revize ederek yüzde 3,2'ye yükseltmiştir. OECD 2025 yılı için yüzde 3,2 olan küresel ekonomi büyüme tahminini sabit bırakmıştır.

ABD ekonomisinde enflasyonla mücadele ve iş gücü piyasasının istenilen seviyelerde kalması adına Amerikan Merkez Bankası'nın veri odaklı yaklaşımı devam ederken ikinci çeyrek büyümesi piyasa beklentilerinin üzerinde yüzde 3 olarak gerçekleşmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde de benzer politikalar takip edilmeye devam edilmiştir. Ağustos ayında açıklanan yıllık enflasyon ise son 3,5 yılın en düşük seviyesine gerileyerek yüzde 2,5 olarak açıklanmıştır. Enflasyonun ılımlaşmasına dair işaretler doğrultusunda Fed, Eylül toplantısında 50 baz puan indirerek politika faizini yüzde 4,75 - 5 bandına çekmiştir. 4 yıl sonra ilk defa faiz indirimine giden Fed, istihdam ile enflasyon hedeflerine ulaşma risklerinin kabaca dengede olduğunu ve istihdamı desteklemeye, enflasyonu yüzde 2 hedefine ulaştırmaya güçlü bir şekilde kararlı olduklarını ifade etmiştir. Ayrıca Fed tarafından yayınlanan faiz patikası ve makro ekonomik projeksiyonlar çerçevesinde bu yıl sonu için federal fon oranına ilişkin tahminini yüzde 5,1'den yüzde 4,4'e, 2025 yılı için yüzde 4,1'den yüzde 3,4'e düşürmüştür. ABD ekonomisinin büyüme tahmini ise bu yıl için yüzde 2,1'den yüzde 2'ye düşürülmüş, 2025 yılı için yüzde

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2 seviyesini korumaya devam etmiştir. ABD ekonomisi için sürdürülebilir enflasyon ve iş gücü piyasasındaki gücün korunması bu dönemin en önemli konuları olmaya devam edecektir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), beş yıl aranın ardından Haziran ayında faiz indirim döngüsüne başlamış ve ikinci çeyrekte Euro bölgesinde yüzde 0,2 büyüme kaydedilmiştir. Üçüncü çeyrekte Avrupa Merkez Bankası, Eylül ayında refinansman faiz oranını yüzde 4,25'ten yüzde 3,65'e indirerek ikinci kez faiz indirimi yapmıştır. Bu dönemde açıklanan PMI verileri ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın sürdüğünü göstermiştir. Euro bölgesi enflasyonunun 2025 yılının ikinci çeyreğine kadar yüksek seyretmesi beklenmektedir. Ayrıca İngiltere Merkez Bankası (BOE) başta olmak üzere diğer Avrupa Merkez bankaları da politika faizlerinde indirime gitmiştir.

Ekonomik aktivitenin zayıflaması ve jeopolitik risklerin artması küresel ekonomilere bu dönemde de yön vermeye devam etmiştir. İkinci çeyrekte ekonomik büyümenin beklenenden fazla yavaşlaması sonrası, Çin Merkez Bankası kısa vadeli politika faizini bir yıl aradan sonra ilk kez indirmiştir. Çin, büyüme hedeflerine ulaşmak ve ekonomik aktiviteyi canlandırmak amacıyla konut kredisi faizlerini de içeren kapsamlı bir teşvik paketi açıklamıştır. Japonya Merkez Bankası (BOJ), genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırdıktan sonra, Temmuz ayındaki toplantısında politika faizini yükseltmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2020'nin ikinci çeyreğinden itibaren 16 çeyrek üst üste büyüyerek, 2024 ikinci çeyrekte yıllık bazda yüzde 2,5 oranında büyüme kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte, Türkiye ekonomisinin temel hedefi enflasyonla mücadele ve fiyat istikrarının sağlanması olmaya devam etmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana kadar sıkı para politikasının sürdürüleceğini vurgulamıştır. TCMB, yılın üçüncü Enflasyon Raporu'nda 2024 yılsonu enflasyon hedefini yüzde 38, 2025 yılsonu hedefini ise yüzde 14 olarak sabit tutmuştur. 2025-2027 yılları arasını kapsayan Orta Vadeli Programda ise yılsonu enflasyonu beklentileri Enflasyon Raporu'nda açıkladığı tahmin aralığının içinde kalacak şekilde 2024 için yüzde 41,5 ve 2025 için yüzde 17,5 olarak revize edilmiştir. İç talepte yavaşlama sinyalleri enflasyonist etkileri azaltırken, hizmet enflasyonundaki katılık bu duruma ters bir etki yaratmaktadır. Türkiye ekonomisine duyulan güvenin artmasıyla birlikte uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Fitch bu dönemde Türkiye'nin kredi notunu artırmışlardır. Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda Türkiye ekonomisi için 2024 büyüme tahminini yüzde 3,1'den yüzde 3,6'ya yükseltmiş; 2025 beklentisini ise yüzde 3,2'den yüzde 2,7'ye indirmiştir. Gelecek dönemde, sıkı para politikasının devam ettirilmesi ve piyasa oyuncuları ile özellikle hane halkının enflasyon beklentilerinin iyileşmesiyle birlikte Haziran ayında başlayan dezenflasyon sürecinin devam edeceği tahmin edilmektedir.

……...……..