# TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

**ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 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 özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

26 Ekim 2023
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | Saray Mahallesi<br>Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10<br>Ümraniye / İSTANBUL |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel : 0 216 636 87 00<br>Faks: 0 216 630 18 15 |
| Internet Sayfası Adresi | http://www.kalkinma.com.tr |
| Elektronik Posta Adresi | muhasebe@kalkinma.com.tr |

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- 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
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan 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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Dr. Raci KAYA**<br>**Yönetim Kurulu Başkanı** | **İbrahim H. ÖZTOP**<br>**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi** | **Erdal ERDEM**<br>**Denetim Komitesi Başkanı** | **Zeynep BOĞA**<br>**Denetim Komitesi Başkan Vekili** |
| **Kerem DÖNMEZ**<br>**Denetim Komitesi Üyesi** | **Ömer KARADEMİR**<br>**Denetim Komitesi Üyesi** | **Nuri Yasin KÜLAHÇI**<br>**Genel Müdür Yardımcısı** | **Aydın TOSUN**<br>**Mali İşler Daire Başkanı** |

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

| | |
|---|---|
| Adı Soyadı/Unvanı | : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür |
| Tel No | : 0 216 636 88 87 |

## BİRİNCİ BÖLÜM
## Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| **II.** | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| **III.** | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| **IV.** | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| **V.** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| **VI.** | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| **VII.** | 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) | 5-6 |
| **II.** | Nazım hesap tablosu | 7 |
| **III.** | Kar veya zarar tablosu | 8 |
| **IV.** | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| **V.** | Özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| **VI.** | Nakit akış tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| **II.** | Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları | 13 |
| **III.** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| **IV.** | İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| **V.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **VI.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| **VII.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| **VIII.** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14-17 |
| **IX.** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17-20 |
| **X.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XI.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XII.** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| **XIII.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| **XIV.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| **XV.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XVI.** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XVII.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XVIII.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 25-27 |
| **XIX.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 27 |
| **XX.** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXI.** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXII.** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXIII.** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 28 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 29-46 |
| **II.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 47-48 |
| **III.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 49-52 |
| **IV.** | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 53 |
| **V.** | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 53-58 |
| **VI.** | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 59 |
| **VII.** | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 60 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61-72 |
| **II.** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73-77 |
| **III.** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78-79 |
| **IV.** | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 80-84 |
| **V.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 84-85 |


## ALTINCI BÖLÜM
## Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 86 |
| **II.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 86 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
## Ara Dönem Faaliyet Raporu


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi | 87 |
| **II.** | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin değerlendirmesi | 88-90 |
| **III.** | Özet finansal bilgiler ve rasyolar | 91 |
| **IV.** | Banka yönetimi | 91-92 |
| **V.** | Sermaye ve ortaklık yapısı | 92 |
| **VI.** | Banka'nın 2023 yılı III. dönem faaliyetleri | 92-95 |
| **VII.** | Kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu | 95-96 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

## 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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

| Ortaklar | Sermaye Payı (Bin TL) | Sermaye Oranı (%) | Ödenmiş Sermaye (Bin TL) | Ödenmemiş Sermaye (Bin TL) |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 2.477.038 | 99,08 | 2.477.038 | - |
| Diğer Ortaklar (*) | 22.962 | 0,92 | 22.962 | - |
| **Toplam** | **2.500.000** | **100,00** | **2.500.000** | **-** |

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Dr. Raci KAYA | Yönetim Kurulu Başkanı | 09.11.2020 | Doktora | 33 |
| Ömer KARADEMİR | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 25.03.2022 | Yüksek Lisans | 17 |
| İbrahim H. ÖZTOP | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 13.12.2018 | Yüksek Lisans | 27 |
| Erdal ERDEM | Yönetim Kurulu Üyesi | 10.07.2020 | Lisans | 28 |
| Zeynep BOĞA | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 18 |
| Zekeriya ÇOŞTU | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 16 |
| Kerem DÖNMEZ | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 16 |

**Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| İbrahim H. ÖZTOP | Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler | 16.08.2018 | Yüksek Lisans | 27 |
| Satı BALCI | GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu | 07.11.2017 | Lisans | 35 |
| Seçil KIZILKAYA YILDIZ | GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi | 08.03.2019 | Lisans | 24 |
| Emine Özlem CİNEMRE | GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar(*), Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık | 20.05.2019 | Lisans | 36 |
| Ali YUNUSLAR | GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi | 08.02.2022 | Yüksek Lisans | 22 |
| Yeşim ŞİMŞEK | GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış | 06.06.2022 | Lisans | 33 |
| Muzaffer Gökhan SONGÜL | GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme | 05.09.2022 | Yüksek Lisans | 20 |
| Nuri Yasin KÜLAHÇI | GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi | 18.10.2022 | Yüksek Lisans | 18 |

(*) 10 Temmuz 2023 tarihinde yapılan bir değişiklikle Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile Finansal Kuruluşlar Birimleri, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Birimi olarak birleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Büro görev ve sorumlulukları Hukuk Müşavirliği Birimine devredilmiş olup, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi'nin adı Özel Kalem Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

**Teftiş Kurulu Başkanı:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI | Teftiş Kurulu Başkanı | 27.05.2019 | Doktora | 20 |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Ankara'da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır.

### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştirakleri mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

## 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

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm I) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | VARLIKLAR | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(1)** | **23.983.421** | **10.534.160** | **34.517.581** | **18.032.182** | **6.310.761** | **24.342.943** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **21.939.950** | **1.266.920** | **23.206.870** | **14.388.882** | **986.195** | **15.375.077** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 1.854 | - | 1.854 | 835 | - | 835 |
| 1.1.2 | Bankalar | | 11.142.154 | 1.266.920 | 12.409.074 | 7.771.783 | 986.195 | 8.757.978 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacakları | | 10.822.450 | - | 10.822.450 | 6.634.417 | - | 6.634.417 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | (26.508) | - | (26.508) | (18.153) | - | (18.153) |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **237.599** | **231.331** | **468.930** | **132.363** | **157.466** | **289.829** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 237.599 | 231.331 | 468.930 | 132.363 | 157.466 | 289.829 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **1.655.771** | **9.035.909** | **10.691.680** | **3.479.843** | **5.167.100** | **8.646.943** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.001.229 | 6.214.622 | 7.215.851 | 2.346.094 | 3.580.286 | 5.926.380 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 18.383 | - | 18.383 | 17.174 | - | 17.174 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 636.159 | 2.821.287 | 3.457.446 | 1.116.575 | 1.586.814 | 2.703.389 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | | **150.101** | **-** | **150.101** | **31.094** | **-** | **31.094** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 150.101 | - | 150.101 | 31.094 | - | 31.094 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)** | **(2)** | **22.217.324** | **66.320.132** | **88.537.456** | **12.915.909** | **53.876.990** | **66.792.899** |
| **2.1** | **Krediler** | | **17.591.064** | **60.517.450** | **78.108.514** | **10.460.592** | **49.879.703** | **60.340.295** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **207** | **-** | **207** | **1** | **-** | **1** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **5.881.835** | **5.802.682** | **11.684.517** | **3.564.936** | **3.997.287** | **7.562.223** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 5.881.835 | 5.747.320 | 11.629.155 | 3.564.936 | 3.997.287 | 7.562.223 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 55.362 | 55.362 | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **(1.255.782)** | **-** | **(1.255.782)** | **(1.109.620)** | **-** | **(1.109.620)** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(3)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(4)** | **27.831** | **-** | **27.831** | **14.636** | **-** | **14.636** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | **10.586** | **-** | **10.586** | **10.586** | **-** | **10.586** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 10.586 | - | 10.586 | 10.586 | - | 10.586 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **17.245** | **-** | **17.245** | **4.050** | **-** | **4.050** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 17.245 | - | 17.245 | 4.050 | - | 4.050 |
| 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)** | **(6)** | **41.700** | **-** | **41.700** | **88.099** | **-** | **88.099** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(7)** | **29.355** | **-** | **29.355** | **21.596** | **-** | **21.596** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 29.355 | - | 29.355 | 21.596 | - | 21.596 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **(9)** | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(10)** | **255.264** | **-** | **255.264** | **168.840** | **-** | **168.840** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(11)** | **44.880** | **151.736** | **196.616** | **50.761** | **118.378** | **169.139** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **46.599.775** | **77.006.028** | **123.605.803** | **31.292.023** | **60.306.129** | **91.598.152** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm II) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALINAN KREDİLER | (2) | 16.205.783 | 69.964.363 | 86.170.146 | 8.959.064 | 54.380.664 | 63.339.728 |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (3) | 3.849.964 | - | 3.849.964 | 2.960.566 | - | 2.960.566 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | - | 2.910.532 | 2.910.532 | - | 2.018.433 | 2.018.433 |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | 2.910.532 | 2.910.532 | - | 2.018.433 | 2.018.433 |
| V. | FONLAR | (5) | 5.012.609 | 3.607.024 | 8.619.633 | 6.158.015 | 2.260.810 | 8.418.825 |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | 673.157 | 2.176.035 | 2.849.192 | 1.626.575 | 1.425.057 | 3.051.632 |
| 5.2 | Diğer | | 4.339.452 | 1.430.989 | 5.770.441 | 4.531.440 | 835.753 | 5.367.193 |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (6) | - | - | - | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (7) | 26.555 | 136 | 26.691 | 11.157 | - | 11.157 |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 26.555 | 136 | 26.691 | 11.157 | - | 11.157 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | (8) | - | - | - | - | - | - |
| IX. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | (9) | 17.595 | - | 17.595 | 22.889 | - | 22.889 |
| X. | KARŞILIKLAR | (11) | 240.025 | - | 240.025 | 164.441 | - | 164.441 |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 166.329 | - | 166.329 | 112.491 | - | 112.491 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 73.696 | - | 73.696 | 51.950 | - | 51.950 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | (12) | 946.261 | - | 946.261 | 286.521 | - | 286.521 |
| XII. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (13) | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (15) | 3.141.310 | 6.958.540 | 10.099.850 | 2.301.046 | 4.646.290 | 6.947.336 |
| 14.1 | Krediler | | 3.141.310 | 6.958.540 | 10.099.850 | 2.301.046 | 4.646.290 | 6.947.336 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (16) | 460.396 | 506.109 | 966.505 | 268.330 | 316.544 | 584.874 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (17) | 9.770.500 | (11.899) | 9.758.601 | 6.855.301 | (11.919) | 6.843.382 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2.500.000 | - | 2.500.000 | 2.500.000 | - | 2.500.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 210.112 | - | 210.112 | 210.112 | - | 210.112 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 4.038 | - | 4.038 | 4.038 | - | 4.038 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 206.074 | - | 206.074 | 206.074 | - | 206.074 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (506) | - | (506) | (506) | - | (506) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 181.106 | (11.899) | 169.207 | 176.527 | (11.919) | 164.608 |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 3.969.168 | - | 3.969.168 | 2.277.800 | - | 2.277.800 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 219.869 | - | 219.869 | 135.300 | - | 135.300 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 3.695.073 | - | 3.695.073 | 2.088.274 | - | 2.088.274 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 54.226 | - | 54.226 | 54.226 | - | 54.226 |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 2.910.620 | - | 2.910.620 | 1.691.368 | - | 1.691.368 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 2.910.620 | - | 2.910.620 | 1.691.368 | - | 1.691.368 |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 39.670.998 | 83.934.805 | 123.605.803 | 27.987.330 | 63.610.822 | 91.598.152 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| II. | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **15.357.642** | **22.133.005** | **37.490.647** | **15.895.680** | **24.864.825** | **40.760.505** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **83.735** | **3.874.953** | **3.958.688** | **72.418** | **2.969.043** | **3.041.461** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 83.735 | 3.306.436 | 3.390.171 | 72.418 | 2.408.778 | 2.481.196 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 83.734 | 3.306.436 | 3.390.170 | 72.417 | 2.408.778 | 2.481.195 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | 118.700 | 118.700 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | 118.700 | 118.700 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 568.517 | 568.517 | - | 441.565 | 441.565 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1,3)** | **3.540.871** | **6.421.479** | **9.962.350** | **4.274.782** | **8.176.009** | **12.450.791** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 332.691 | 41.351 | 374.042 | 376.782 | 291.108 | 667.890 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 12.336 | 41.303 | 53.639 | 248.875 | 285.102 | 533.977 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 320.355 | 48 | 320.403 | 127.907 | 6.006 | 133.913 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 3.208.180 | 6.380.128 | 9.588.308 | 3.898.000 | 7.884.901 | 11.782.901 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 3.208.180 | 6.380.128 | 9.588.308 | 3.898.000 | 7.884.901 | 11.782.901 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **11.733.036** | **11.836.573** | **23.569.609** | **11.548.480** | **13.719.773** | **25.268.253** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 11.733.036 | 11.836.573 | 23.569.609 | 11.548.480 | 13.719.773 | 25.268.253 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 11.733.036 | 11.836.573 | 23.569.609 | 11.548.480 | 13.719.773 | 25.268.253 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 2.398.229 | 9.375.793 | 11.774.022 | 4.004.626 | 8.635.097 | 12.639.723 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 9.334.807 | 2.460.780 | 11.795.587 | 7.543.854 | 5.084.676 | 12.628.530 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **93.381.232** | **296.871.660** | **390.252.892** | **34.846.478** | **138.878.523** | **173.725.001** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **64.097** | **-** | **64.097** | **145.502** | **-** | **145.502** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 64.097 | - | 64.097 | 145.502 | - | 145.502 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **93.317.135** | **296.871.660** | **390.188.795** | **34.700.976** | **138.878.523** | **173.579.499** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 15.655.237 | - | 15.655.237 | 14.456.671 | - | 14.456.671 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 9.429 | 6.286.995 | 6.296.424 | 23.802 | 8.409.098 | 8.432.900 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 72.428.470 | 265.520.544 | 337.949.014 | 18.515.370 | 112.182.375 | 130.697.745 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 5.087.801 | 21.176.134 | 26.263.935 | 1.552.935 | 14.503.877 | 16.056.812 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | 136.198 | 3.887.987 | 4.024.185 | 152.198 | 3.783.173 | 3.935.371 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **108.738.874** | **319.004.665** | **427.743.539** | **50.742.158** | **163.743.348** | **214.485.506** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022 | Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2022 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **10.554.950** | **4.385.032** | **4.174.756** | **1.823.904** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 4.906.768 | 2.077.110 | 1.767.819 | 886.728 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 2.119.153 | 609.651 | 936.982 | 291.358 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1.325.099 | 319.246 | 496.800 | 160.277 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2.203.859 | 1.376.768 | 973.155 | 484.602 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 741.116 | 491.679 | 292.529 | 178.786 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.462.743 | 885.089 | 680.626 | 305.816 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 71 | 2.257 | - | 939 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **(5.598.723)** | **(2.278.237)** | **(2.234.833)** | **(997.447)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (4.758.245) | (1.941.841) | (1.880.505) | (799.994) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (295.956) | (195.614) | (154.984) | (99.783) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (121.463) | (1.995) | (48.501) | (1.995) |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | (2.279) | (1.590) | (669) | (476) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (420.780) | (137.197) | (150.174) | (95.199) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **4.956.227** | **2.106.795** | **1.939.923** | **826.457** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **70.561** | **33.745** | **17.344** | **17.382** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 101.848 | 49.822 | 26.126 | 23.594 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 61.661 | 31.645 | 16.954 | 12.919 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 40.187 | 18.177 | 9.172 | 10.675 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (31.287) | (16.077) | (8.782) | (6.212) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | (31.287) | (16.077) | (8.782) | (6.212) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **9.349** | **27.290** | **6.579** | **23.746** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **(132.895)** | **18.029** | **(124.861)** | **38.816** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 103.861 | 45.241 | 19.867 | 33.452 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 1.849.167 | 306.693 | 46.357 | 151.200 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (2.085.923) | (333.905) | (191.085) | (145.836) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **213.448** | **113.924** | **58.190** | **40.795** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **5.116.690** | **2.299.783** | **1.897.175** | **947.196** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)** | **(6)** | **(311.821)** | **(363.015)** | **(59.694)** | **(207.420)** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **(143.398)** | **(134.751)** | **(56.990)** | **(43.712)** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(307.501)** | **(147.929)** | **(117.049)** | **(59.835)** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **(279.608)** | **(69.361)** | **(59.722)** | **(27.963)** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **4.074.362** | **1.584.727** | **1.603.720** | **608.266** |
| **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+XIV+XV+XVI)** | **(8)** | **4.074.362** | **1.584.727** | **1.603.720** | **608.266** |
| **XVIII** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(1.163.742)** | **(423.288)** | **(604.302)** | **(179.996)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.263.294) | (510.289) | (894.008) | (212.237) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | 190.154 | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 99.552 | 87.001 | 99.552 | 32.241 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **2.910.620** | **1.161.439** | **999.418** | **428.270** |
| **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.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(11)** | **2.910.620** | **1.161.439** | **999.418** | **428.270** |
| 25.1 | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL) | | 0,012 | 0,006 | 0,004 | 0,002 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| IV. | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **2.910.620** | **1.161.439** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **4.599** | **118.027** |
| **2.1** | **Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | - |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | **-** | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **4.599** | **118.027** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 8.263 | 161.321 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 9.464 | 1.467 |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (13.128) | (44.761) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **2.915.219** | **1.279.466** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| | **Önceki Dönem 30 Eylül 2022** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.000.000** | **3.747** | **-** | **206.074** | **-** | **(998)** | **-** | **-** | **(23.259)** | **-** | **1.463.876** | **813.924** | **-** | **4.463.364** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **2.000.000** | **3.747** | **-** | **206.074** | **-** | **(998)** | **-** | **-** | **(23.259)** | **-** | **1.463.876** | **813.924** | **-** | **4.463.364** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **116.560** | **1.467** | **-** | **-** | **1.161.439** | **1.279.466** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **813.924** | **(813.924)** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 813.924 | (813.924) | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **2.000.000** | **3.747** | **-** | **206.074** | **-** | **(998)** | **-** | **-** | **93.301** | **1.467** | **2.277.800** | **-** | **1.161.439** | **5.742.830** |
| | **Cari Dönem 30 Eylül 2023** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.500.000** | **4.038** | **-** | **206.074** | **-** | **(506)** | **-** | **-** | **163.141** | **1.467** | **2.277.800** | **1.691.368** | **-** | **6.843.382** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **2.500.000** | **4.038** | **-** | **206.074** | **-** | **(506)** | **-** | **-** | **163.141** | **1.467** | **2.277.800** | **1.691.368** | **-** | **6.843.382** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4.865)** | **9.464** | **-** | **-** | **2.910.620** | **2.915.219** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.691.368** | **(1.691.368)** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.691.368 | (1.691.368) | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **2.500.000** | **4.038** | **-** | **206.074** | **-** | **(506)** | **-** | **-** | **158.276** | **10.931** | **3.969.168** | **-** | **2.910.620** | **9.758.601** |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. NAKIT AKIŞ TABLOSU**

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı** | **2.912.115** | **593.988** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 8.200.961 | 2.918.158 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (3.858.002) | (1.241.578) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 9.349 | 27.289 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 101.848 | 49.822 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | - | 56.041 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 117.875 | 58.044 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (392.204) | (184.062) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (656.223) | (314.096) |
| 1.1.9 | Diğer | (611.489) | (775.630) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **2.880.547** | **5.302.015** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (74.712) | (17.611) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | 5.373.405 | (5.032.760) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 139.976 | (54.290) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (2.815.011) | 6.074.520 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 256.889 | 4.332.156 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **5.792.662** | **5.896.003** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(21.634)** | **(3.324.423)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | (6.536) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (7.598) | (15.029) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 420.134 | 26.559 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (14.489.950) | (6.000.699) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 14.931.889 | 4.884.108 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (1.349.095) | (2.218.867) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 492.749 | - |
| 2.9 | Diğer | (13.227) | (495) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(11.806)** | **3.293.576** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | 3.300.030 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (11.806) | (6.454) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **1.790.212** | **672.105** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **7.549.434** | **6.537.261** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **15.299.325** | **4.262.245** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **22.848.759** | **10.799.506** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 30 Eylül 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli 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.

**b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:**

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**c. Diğer hususlar:**

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri Banka Üst Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Depremin tahmini etkisi, beklenen kredi zararı karşılıkları hesaplamasında dikkate alınmış ve 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki deprem etkisi IX no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklanmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

### III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

### V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

### VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

### VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

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

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

***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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı):***

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:***

İlk kayda alım esnasında, 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. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:***

*İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar*

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):***

*Krediler*

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

***Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:***

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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 değerleridir.

### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

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

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

**Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış**

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

**Temerrüt Tanımı**

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

**12 Aylık Beklenen Kayıp**

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

**Ömür Boyu Beklenen Kayıp**

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

Banka, 6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzlukların bölgede faaliyet gösteren firmalar üzerinde etkilerinin belirli bir süre devam edeceğini öngörmektedir. Bu çerçevede, depremin kredi portföyündeki firmalara etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle, firmaların risklilik düzeylerini yeniden değerlendirerek deprem etkisini 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

### XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

### XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

### XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 50 | 2 |
| Araçlar | 5 | 20 |
| Diğer Menkuller | 3-15 | 6,66-33,33 |

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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.

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

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

### XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, %1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %1,91). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 23.489,83 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 19.982,83 tam TL).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

***Cari Vergi***

5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32'nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2023 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun'la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında Kurumlar Vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. 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. 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 Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

***Cari Vergi (Devamı)***

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. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

***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" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 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. 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 varlığı veya yükümlülüğü 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 varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, Bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

**Transfer fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

### XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (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 sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

### XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

### XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | **Yatırım Bankacılığı (Hazine)** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri/Gideri | 4.943.234 | 15.201 | (2.208) | 4.956.227 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (18.320) | 79.037 | 9.844 | 70.561 |
| Diğer Gelirler | 1.955.663 | 204.893 | 17.904 | 2.178.460 |
| Diğer Giderler | - | (2.404.942) | (725.944) | (3.130.886) |
| Vergi Öncesi Kar | 6.880.577 | (2.105.811) | (700.404) | 4.074.362 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (1.163.742) | (1.163.742) |
| **Net Dönem Karı/(Zararı)** | **6.880.577** | **(2.105.811)** | **(1.864.146)** | **2.910.620** |
| **Cari Dönem (30.09.2023)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 45.712.156 | 77.519.477 | 346.339 | 123.577.972 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | 27.831 | - | 27.831 |
| **Toplam Varlıklar** | **45.712.156** | **77.547.308** | **346.339** | **123.605.803** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3.876.655 | 107.870.916 | 2.099.631 | 113.847.202 |
| Özkaynaklar | - | - | 9.758.601 | 9.758.601 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.876.655** | **107.870.916** | **11.858.232** | **123.605.803** |

| **Önceki Dönem (30.09.2022)** | **Yatırım Bankacılığı (Hazine)** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 2.110.051 | (3.923) | 667 | 2.106.795 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (16.077) | 42.345 | 7.477 | 33.745 |
| Diğer Gelirler | 351.934 | 113.574 | 27.640 | 493.148 |
| Diğer Giderler | (19.401) | (742.952) | (286.608) | (1.048.961) |
| Vergi Öncesi Kar | 2.426.507 | (590.956) | (250.824) | 1.584.727 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (423.288) | (423.288) |
| **Net Dönem Karı/(Zararı)** | **2.426.507** | **(590.956)** | **(674.112)** | **1.161.439** |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 31.596.462 | 59.706.160 | 280.894 | 91.583.516 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | 14.636 | - | 14.636 |
| **Toplam Varlıklar** | **31.596.462** | **59.720.796** | **280.894** | **91.598.152** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 2.971.723 | 80.773.867 | 1.009.180 | 84.754.770 |
| Özkaynaklar | - | - | 6.843.382 | 6.843.382 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.971.723** | **80.773.867** | **7.852.562** | **91.598.152** |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 17.882.922 TL (31 Aralık 2022: 12.917.130 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,22'dir (31 Aralık 2022: %16,67). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | **Tutar** |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.706.074 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 4.038 |
| Yedek akçeler | 3.969.168 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 241.279 |
| Kar | 2.910.620 |
| Net Dönem Karı | 2.910.620 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 10.931 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **9.842.110** |
| **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 | 21.612 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1.298 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 29.355 |
| 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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | 255.264 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **307.529** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **9.534.581** |
| **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 | 5.858.880 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **5.858.880** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| 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 indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **5.858.880** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **15.393.461** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.630.989 |
| 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) | 858.472 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2.489.461** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **2.489.461** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **17.882.922** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)**<br>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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **241.279** |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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) | 17.882.922 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 103.870.392 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,18 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,82 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,22 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | 2,5 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - |
| **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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| 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) | 858.472 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 858.472 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | 322.328 |
| 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 BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | **Tutar** |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.706.074 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 4.038 |
| Yedek akçeler | 2.277.800 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 231.407 |
| Kar | 1.691.368 |
| Net Dönem Karı | 1.691.368 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 1.467 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **6.912.154** |
| **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 | 18.975 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 2.128 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 21.596 |
| 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 | - |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | 168.840 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **211.539** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **6.700.615** |
| **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 | 4.486.455 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **4.486.455** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| 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 indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **4.486.455** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **11.187.070** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.117.460 |
| 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) | 612.600 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.730.060** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Banka'nın 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** | **1.730.060** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **12.917.130** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)**<br>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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **231.407** |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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) | 12.917.130 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 77.490.581 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8,65 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,44 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,67 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | 2,5 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - |
| **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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

| | |
|---|---|
| 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) | 612.600 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 612.600 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | 222.776 |
| 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 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

| Cari Dönem (30.09.2023) | Bilanço özkaynak tutarı | Düzeltme etkisi | Özkaynak raporundaki değeri |
|---|---|---|---|
| **1.**Ödenmiş Sermaye | 2.500.000 | 206.074 | 2.706.074 |
| **2.**Sermaye Yedekleri | 210.112 | (206.074) | 4.038 |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | 4.038 | - | 4.038 |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - |
| 2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | 206.074 | (206.074) | - |
| **3.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | (506) | - | (506) |
| **4.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | 169.207 | 83.004 | 252.211 |
| **5.** Kar Yedekleri | 3.969.168 | - | 3.969.168 |
| **6.** Kar veya Zarar | 2.910.620 | - | 2.910.620 |
| 6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - |
| 6.2. Dönem Net Kar/Zararı | 2.910.620 | - | 2.910.620 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | (307.024) | (307.024) |
| **Çekirdek Sermaye** | **9.758.601** | **(224.020)** | **9.534.581** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 5.858.880 | 5.858.880 |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Ana Sermaye** | **9.758.601** | **5.634.860** | **15.393.461** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.630.989 | 1.630.989 |
| Genel Karşılıklar | - | 858.472 | 858.472 |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **2.489.461** | **2.489.461** |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **9.758.601** | **8.124.321** | **17.882.922** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | **Bilanço özkaynak tutarı** | **Düzeltme etkisi** | **Özkaynak raporundaki değeri** |
|---|---|---|---|
| **1.**Ödenmiş Sermaye | 2.500.000 | 206.074 | 2.706.074 |
| **2.**Sermaye Yedekleri | 210.112 | (206.074) | 4.038 |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | 4.038 | - | 4.038 |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - |
| 2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | 206.074 | (206.074) | - |
| **3.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | (506) | - | (506) |
| **4.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | 164.608 | 68.266 | 232.874 |
| **5.** Kar Yedekleri | 2.277.800 | - | 2.277.800 |
| **6.** Kar veya Zarar | 1.691.368 | - | 1.691.368 |
| 6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - |
| 6.2. Dönem Net Kar/Zararı | 1.691.368 | - | 1.691.368 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | (211.033) | (211.033) |
| **Çekirdek Sermaye** | **6.843.382** | **(142.767)** | **6.700.615** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 4.486.455 | 4.486.455 |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Ana Sermaye** | **6.843.382** | **4.343.688** | **11.187.070** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.117.460 | 1.117.460 |
| Genel Karşılıklar | - | 612.600 | 612.600 |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **1.730.060** | **1.730.060** |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **6.843.382** | **6.073.748** | **12.917.130** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.631 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.631 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 31.12.2018 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.117 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.117 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 31.12.2018 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 4.359 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 4.359 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 24.04.2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | 5,08 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 2.986 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 2.986 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 24.04.2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | 5,08 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 09.03.2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **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 ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 09.03.2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz 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) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| Tarih | ABD Doları | Avro | 100 JPY |
|---|---|---|---|
| 29/09/2023 | 27,4480 | 29,0592 | 18,4388 |
| 28/09/2023 | 27,3436 | 28,7162 | 18,3366 |
| 27/09/2023 | 27,2808 | 28,8167 | 18,3277 |
| 26/09/2023 | 27,2194 | 28,7872 | 18,3222 |
| 25/09/2023 | 27,1832 | 28,9311 | 18,3373 |

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 26,9833 TL, Avro: 28,8454 TL, 100 JPY: 18,3343TL'dir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| **Cari Dönem (30.09.2023)** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP(*)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 83.892 | 1.180.627 | 2.401 | 1.266.920 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 191.052 | 40.279 | - | 231.331 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.299.156 | 5.736.753 | - | 9.035.909 |
| Krediler | 21.905.223 | 38.612.227 | - | 60.517.450 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 5.747.320 | 55.362 | - | 5.802.682 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 45.174 | 106.562 | - | 151.736 |
| **Toplam Varlıklar** | **31.271.817** | **45.731.810** | **2.401** | **77.006.028** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 21.973.560 | 49.421.792 | - | 71.395.352 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 2.910.532 | - | - | 2.910.532 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 6.958.540 | - | - | 6.958.540 |
| Muhtelif Borçlar | 40.308 | 328.565 | - | 368.873 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 136 | - | 136 |
| Diğer Yükümlülükler | 435.504 | 1.865.868 | - | 2.301.372 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **32.318.444** | **51.616.361** | **-** | **83.934.805** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1.046.627) | (5.884.551) | 2.401 | (6.928.777) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1.031.601 | 5.883.412 | - | 6.915.013 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.031.601 | 8.344.192 | - | 9.375.793 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (2.460.780) | - | (2.460.780) |
| Gayrinakdi Krediler | 1.686.322 | 2.188.631 | - | 3.874.953 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **22.765.983** | **37.538.871** | **1.275** | **60.306.129** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **22.341.959** | **41.268.818** | **45** | **63.610.822** |
| Net Bilanço Pozisyonu | 424.024 | (3.729.947) | 1.230 | (3.304.693) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (206.065) | 3.756.486 | - | 3.550.421 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 1.473.318 | 7.161.779 | - | 8.635.097 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (1.679.383) | (3.405.293) | - | (5.084.676) |
| Gayrinakdi Krediler | 1.341.516 | 1.627.527 | - | 2.969.043 |

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %32'si GBP, %46'sı CHF ve %22'si JPY'den oluşmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| **Cari Dönem Sonu (30.09.2023)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1] | - | - | - | - | - | 1.853 | 1.853 |
| Bankalar [1] | 11.180.719 | - | - | - | - | 1.209.640 | 12.390.359 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 468.930 | 468.930 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10.814.658 | - | - | - | - | - | 10.814.658 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3] | 1.019.000 | 761.426 | 5.324.340 | 3.382.585 | 185.946 | 18.383 | 10.691.680 |
| Verilen Krediler [2] | 3.701.147 | 30.543.773 | 13.870.667 | 7.121.683 | 21.244.852 | 373.252 | 76.855.374 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 321.194 | 6.284.394 | 1.915.908 | 3.160.391 | - | 11.681.887 |
| Diğer Varlıklar [4] | 150.101 | - | - | - | - | 550.961 | 701.062 |
| **Toplam Varlıklar [5]** | **26.865.625** | **31.626.393** | **25.479.401** | **12.420.176** | **24.591.189** | **2.623.019** | **123.605.803** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 3.849.964 | - | - | - | - | - | 3.849.964 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 429.556 | 429.556 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 2.910.532 | - | - | - | 2.910.532 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 20.639.012 | 14.763.891 | 22.981.034 | 9.619.831 | 23.936.819 | - | 91.940.587 |
| Diğer Yükümlülükler[4],[6] | 476.946 | - | 5.327.551 | - | 3.141.310 | 15.529.357 | 24.475.164 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **24.965.922** | **14.763.891** | **31.219.117** | **9.619.831** | **27.078.129** | **15.958.913** | **123.605.803** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1.899.703 | 16.862.502 | - | 2.800.345 | - | - | 21.562.550 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | (5.739.716) | - | (2.486.940) | (13.335.894) | (21.562.550) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 31.133 | - | - | - | - | - | 31.133 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (49.636) | (3.062) | - | - | - | (52.698) |
| **Toplam Pozisyon** | **1.930.836** | **16.812.866** | **(5.742.778)** | **2.800.345** | **(2.486.940)** | **(13.335.894)** | **(21.565)** |

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2022) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1] | - | - | - | - | - | 835 | 835 |
| Bankalar [1] | 8.675.865 | - | - | - | - | 68.737 | 8.744.602 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 289.829 | 289.829 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 6.629.640 | - | - | - | - | - | 6.629.640 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3] | 1.745.918 | 2.017.235 | 2.370.608 | 2.488.099 | 7.909 | 17.174 | 8.646.943 |
| Verilen Krediler [2] | 22.810.273 | 10.780.057 | 7.004.373 | 5.959.813 | 12.351.587 | 326.555 | 59.232.658 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 15.774 | 67.843 | 544.180 | 4.622.130 | 2.310.595 | - | 7.560.522 |
| Diğer Varlıklar [4] | 31.094 | - | - | - | - | 462.029 | 493.123 |
| **Toplam Varlıklar [5]** | **39.908.564** | **12.865.135** | **9.919.161** | **13.070.042** | **14.670.091** | **1.165.159** | **91.598.152** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.960.566 | - | - | - | - | - | 2.960.566 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 335.061 | 335.061 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 2.018.433 | - | - | - | 2.018.433 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 8.095.295 | 17.337.135 | 23.790.791 | 6.646.375 | 12.837.325 | - | 68.706.921 |
| Diğer Yükümlülükler[4] | 245.491 | - | - | 3.528.830 | 2.301.046 | 11.501.804 | 17.577.171 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **11.301.352** | **17.337.135** | **25.809.224** | **10.175.205** | **15.138.371** | **11.836.865** | **91.598.152** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 28.607.212 | - | - | 2.894.837 | - | - | 31.502.049 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (4.472.000) | (15.890.063) | - | (468.280) | (10.671.706) | (31.502.049) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 8.811 | 167 | 2.215 | - | - | - | 11.193 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **28.616.023** | **(4.471.833)** | **(15.887.848)** | **2.894.837** | **(468.280)** | **(10.671.706)** | **11.193** |

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Cari Dönem Sonu (30.09.2023) | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | TL |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar(*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,08 | - | - | 36,08 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 33,98 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,87 | 7,53 | | 28,02 |
| Verilen Krediler | 6,92 | 8,53 | - | 13,94 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**) | 5,03 | 7,68 | - | 47,28 |
| Yükümlülükler(*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 31,33 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 7,50 | - | - | - |
| Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar | 0,75 | 4,54 | - | 33,68 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***) | 3,51 | 6,07 | - | 17,32 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2022) | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | TL |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar(*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,41 | 4,58 | - | 25,94 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 14,26 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,77 | 6,31 | - | 24,16 |
| Verilen Krediler | 5,20 | 7,41 | - | 11,34 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**) | 5,11 | - | - | 49,74 |
| Yükümlülükler(*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 10,10 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 5,13 | - | - | - |
| Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar | 1,74 | 3,48 | - | 14,88 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***) | 2,76 | 5,15 | - | 17,95 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

#### 1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

*"*Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Banka bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu, Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta; likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

#### 1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

#### 2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

| | **Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (30.09.2023)** | | | | **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | |
| | YP | Tarih | YP+TP | Tarih | YP | Tarih | YP+TP | Tarih |
| En Yüksek (%) | 119,24 | 07.07.2023 | 190,88 | 15.09.2023 | 95,22 | 04.11.2022 | 152,45 | 18.11.2022 |
| En Düşük (%) | 72,26 | 01.07.2023 | 132,74 | 07.07.2023 | 53,44 | 30.09.2022 | 91,57 | 14.10.2022 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

#### 2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (30.09.2023)** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 8.255.921 | 2.134.710 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 2.748.146 | 2.031.583 | 1.744.211 | 1.131.112 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 2.748.146 | 2.031.583 | 1.744.211 | 1.131.112 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 14.117.330 | 3.713.546 | 14.117.330 | 3.713.546 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 14.117.330 | 3.713.546 | 14.117.330 | 3.713.546 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 11.181.049 | 6.453.598 | 559.052 | 322.680 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 3.597.922 | 3.517.552 | 3.474.969 | 3.394.599 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **19.895.562** | **8.561.937** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 18.005.535 | 2.315.586 | 17.368.649 | 1.754.252 |
| Diğer nakit girişleri | 14.482.318 | 11.049.970 | 14.482.318 | 11.049.970 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **32.487.853** | **13.365.556** | **31.850.967** | **12.804.222** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **8.255.921** | **2.134.710** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **4.973.891** | **2.140.484** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **165,99** | **99,73** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 7.419.006 | 1.822.211 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1.455.353 | 967.373 | 1.118.495 | 694.549 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 1.455.353 | 967.373 | 1.118.495 | 694.549 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 13.163.710 | 5.874.404 | 13.163.710 | 5.874.404 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 13.163.710 | 5.874.404 | 13.163.710 | 5.874.404 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 10.544.421 | 8.309.344 | 527.221 | 415.467 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **14.809.426** | **6.984.420** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 11.467.430 | 1.919.304 | 14.515.554 | 1.611.311 |
| Diğer nakit girişleri | 13.176.494 | 8.366.518 | 13.176.494 | 8.366.518 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **24.643.924** | **10.285.822** | **27.692.048** | **9.977.829** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **7.419.006** | **1.822.211** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **6.214.203** | **2.325.645** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **119,39** | **78,35** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

#### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %77,2'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %7,7'si uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %9'u sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,5'i para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,6'sı ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

**Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri**

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

**Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski**

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

#### 4. 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[1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (30.09.2023)** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1.853 | - | - | - | - | - | - | 1.853 |
| Bankalar | 1.209.640 | 11.180.719 | - | - | - | - | - | 12.390.359 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 468.930 | - | - | - | - | - | - | 468.930 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 10.814.658 | - | - | - | - | - | 10.814.658 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 18.383 | 991.605 | 760.968 | 5.213.034 | 3.523.676 | 184.014 | - | 10.691.680 |
| Verilen Krediler | - | 910.119 | 4.850.231 | 11.314.408 | 41.096.679 | 18.310.685 | 373.252 | 76.855.374 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 20.701 | 428.819 | 6.501.318 | 1.571.209 | 3.159.840 | - | 11.681.887 |
| Diğer Varlıklar | - | 150.101 | - | - | - | - | 550.961 | 701.062 |
| **Toplam Varlıklar[2]** | **1.698.806** | **24.067.903** | **6.040.018** | **23.028.760** | **46.191.564** | **21.654.539** | **924.213** | **123.605.803** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 6.617.460 | 2.121.172 | 8.680.471 | 36.053.701 | 38.467.783 | - | 91.940.587 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 3.849.964 | - | - | - | - | - | 3.849.964 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | 731.092 | 2.179.440 | - | 2.910.532 |
| Muhtelif Borçlar | 429.556 | - | - | - | - | - | - | 429.556 |
| Diğer Yükümlülükler[3] | 2.372.246 | 529.517 | 893.689 | 5.327.551 | - | 4.772.299 | 10.579.862 | 24.475.164 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.801.802** | **10.996.941** | **3.014.861** | **14.008.022** | **36.784.793** | **45.419.522** | **10.579.862** | **123.605.803** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(1.102.996)** | **13.070.962** | **3.025.157** | **9.020.738** | **9.406.771** | **(23.764.983)** | **(9.655.649)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | - | **31.133** | **(49.636)** | **(3.062)** | **-** | **-** | **-** | **(21.565)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 9.687.974 | 2.031.152 | 54.896 | - | - | - | 11.774.022 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 9.656.841 | 2.080.788 | 57.958 | - | - | - | 11.795.587 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **83.735** | **-** | **-** | **177.307** | **-** | **3.697.646** | **-** | **3.958.688** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **376.575** | **17.455.511** | **4.142.539** | **18.822.963** | **35.106.787** | **14.905.193** | **788.584** | **91.598.152** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.141.202** | **8.943.889** | **1.072.693** | **12.022.247** | **29.609.847** | **29.516.591** | **7.291.683** | **91.598.152** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(2.764.627)** | **8.511.622** | **3.069.846** | **6.800.716** | **5.496.940** | **(14.611.398)** | **(6.503.099)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **8.811** | **167** | **2.215** | **-** | **-** | **-** | **11.193** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 12.412.300 | 169.078 | 58.345 | - | - | - | 12.639.723 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 12.403.489 | 168.911 | 56.130 | - | - | - | 12.628.530 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **72.364** | **-** | **-** | **118.753** | **68.919** | **2.781.425** | **-** | **3.041.461** |

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,84'tür (31 Aralık 2022: %11,18). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (30.09.2023) (*)** | **Önceki Dönem (31.12.2022) (*)** |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 118.543.550 | 86.558.604 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 118.543.550 | 86.558.604 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 1.028.548 | 993.478 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 1.028.548 | 993.478 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 2.381.396 | 2.311.787 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 2.381.396 | 2.311.787 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 15.059.570 | 14.293.171 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (9.339.021) | (9.736.392) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 5.720.549 | 4.556.779 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 15.113.906 | 10.552.034 |
| Toplam risk tutarı | 127.674.043 | 94.420.648 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 11,84 | 11,18 |

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 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. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) | Cari Dönem (30.09.2023) |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 90.063.296 | 74.807.459 | 7.205.064 |
| 2 | Standart yaklaşım | 90.063.296 | 74.807.459 | 7.205.064 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 550.523 | 692.432 | 44.042 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 550.523 | 692.432 | 44.042 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 9.922.814 | 107.525 | 793.825 |
| 17 | Standart yaklaşım | 9.922.814 | 107.525 | 793.825 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 3.333.759 | 1.883.165 | 266.701 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 3.333.759 | 1.883.165 | 266.701 |
| 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)** | **103.870.392** | **77.490.581** | **8.309.632** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

#### 1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 27 | - | 44 | - |
| TCMB | 1.827 | - | 791 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.854** | **-** | **835** | **-** |

#### 1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

#### 1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.827 | - | 791 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.827** | **-** | **791** | **-** |

#### 1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 11.142.154 | 4.711 | 7.771.783 | 921.416 |
| Yurtdışı | - | 1.262.209 | - | 64.779 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.142.154** | **1.266.920** | **7.771.783** | **986.195** |

#### 1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10.822.450 | - | 6.634.417 | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10.822.450** | **-** | **6.634.417** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 1 | - | - | - |
| Bankalar | 18.715 | - | 13.376 | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 7.792 | - | 4.777 | - |
| **Toplam** | **26.508** | **-** | **18.153** | **-** |

### 1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

### 1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

### 1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 413.992 | - | 486.436 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **413.992** | **-** | **486.436** | **-** |

### 1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 47.846 | 1.141.721 | 834.674 | 793.984 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **47.846** | **1.141.721** | **834.674** | **793.984** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.3.a-3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 10.692.870 | 8.643.578 |
| Borsada İşlem Gören | 10.692.870 | 8.643.578 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 19.200 | 18.629 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 19.200 | 18.629 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (20.390) | (15.264) |
| **Toplam** | **10.691.680** | **8.646.943** |

### 1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 150.101 | - | 31.094 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **150.101** | **-** | **31.094** | - |

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

### 2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler Cari Dönem (30.09.2023)** | **Standart Nitelikli Krediler** | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **72.997.448** | **2.698.861** | **576.994** | **-** |
| İşletme Kredileri | 8.715.670 | - | 5.284 | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 8.594.928 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 55.686.850 | 2.698.861 | 571.710 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **878.851** | **84.921** | **-** | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **73.876.299** | **2.783.782** | **576.994** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2022)** | **Standart Nitelikli Krediler** | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **55.729.460** | **2.290.326** | **303.883** | **-** |
| İşletme Kredileri | 6.963.343 | - | 3.473 | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 12.755.856 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 36.010.261 | 2.290.326 | 300.410 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **910.031** | **168.389** | **43.832** | **-** |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **56.639.491** | **2.458.715** | **347.715** | **-** |

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| **Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 571.391 | **-** | 394.864 | **-** |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | **-** | 183.561 | **-** | 144.952 |

### 2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

### 2.1.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 78.108.514 | 60.340.295 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **78.108.514** | **60.340.295** |

### 2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

### 2.1.f) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 463.112 | 516.495 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 35.076 | 51.326 |
| **Toplam** | **498.188** | **567.821** |

### 2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

### 2.1.g-1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (30.09.2023)** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 88.897 | - | 35.217 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 747.325 | - | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 768.152 | - | 51.408 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 74.814 | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

**2.1.g-2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)** | **842.966** | **-** | **51.408** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 90.826 | - | 4.114 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (97.570) | - | (20.305) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2023)** | 836.222 | - | 35.217 |
| Karşılık (-) | (463.112) | - | (35.076) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | 373.110 | - | 141 |

**2.1.g-3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (30.09.2023)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 55.069 | - | 31 |
| Karşılık Tutarı (-) | (55.069) | - | (31) |
| **Net Bakiyesi** | - | - | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 71.467 | - | 24 |
| Karşılık Tutarı (-) | (71.467) | - | (24) |
| **Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

**2.1.g-4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.g-5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net) (30.09.2023)** | **373.110** | **-** | **141** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 836.222 | - | 35.217 |
| Karşılık Tutarı (-) | (463.112) | - | (35.076) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 373.110 | - | 141 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net) (31.12.2022)** | **326.471** | **-** | **82** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 842.966 | - | 51.408 |
| Karşılık Tutarı (-) | (516.495) | - | (51.326) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 326.471 | - | 82 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

### 2.1.ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

### 2.1.h) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 30 Eylül 2023 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 207 TL'dir (31 Aralık 2022: 1 TL).

### 2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 3.227.072 | 2.432.127 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **3.227.072** | **2.432.127** |

### 2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 6.525.441 | 3.772.831 |
| Hazine Bonosu | - | 67.842 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **6.525.441** | **3.840.673** |

### 2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 11.206.443 | 7.025.924 |
| Hazine Bonosu | - | 67.842 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 422.712 | 468.457 |
| **Toplam** | **11.629.155** | **7.562.223** |

### 2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 11.684.517 | 7.562.223 |
| Borsada İşlem Görenler | 11.684.517 | 7.562.223 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **11.684.517** | **7.562.223** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 7.562.223 | 3.012.392 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1.782.273 | 988.830 |
| Yıl İçindeki Alımlar(*) | 3.025.911 | 3.618.945 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**) | (685.890) | (57.944) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **11.684.517** | **7.562.223** |

(*) Yıl içindeki alımlarda 1.361.038 TL (31 Aralık 2022: 1.143.154 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 193.141 TL (31 Aralık 2022: 57.944 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

### 3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

### 4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

### 4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

### 4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| | Maksan A.Ş. | Malatya | 20 | 31,14 |

### 4.1.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 354.137 | 198.174 | 12.007 | - | - | 79.139 | 54.962 | - |

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

### 4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **10.586** | **10.119** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **467** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| TFRS 9 Sınıf Değişikliği | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | - | 467 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **10.586** | **10.586** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

### 4.1.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

### 4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

### 4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

### 4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul | 100 | 100 |
| 2 | Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul | 100 | 100 |

### 4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 467.391 | 400 | 1 | - | 70.336 | 306 | 18 | - |
| 2 | 25.856 | 17.407 | 1.558 | - | - | (3.443) | 8.508 | - |

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

### 4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **4.050** | **3.050** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **13.195** | **1.000** |
| Alışlar | 6.536 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 9.464 | 1.000 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | (2.805) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **17.245** | **4.050** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

### 4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 17.245 | 4.050 |

### 4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

### 4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

### 5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

### 6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

### 7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

### 8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### 9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 255.264 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 168.840 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

| | **Cari Dönem (30.09.2023)** | **Önceki Dönem (31.12.2022)** |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | | |
| Amortismanlar | 1.758 | - |
| Faiz Reeskontları | 5.601 | 1.933 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 14.632 | 7.450 |
| İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı | 43.667 | 49.496 |
| Personel İkramiye Prim Karşılığı | 35.267 | 20.673 |
| TFRS 9 Karşılık | 256.457 | 152.374 |
| TFRS 16 Kiralamalar | - | 2 |
| Diğer | 882 | 634 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **358.264** | **232.562** |
| | | |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | | |
| Amortismanlar | - | 1.295 |
| Menkul Değerler Portföyü-Mali | 1.960 | 608 |
| Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan | 63.723 | 56.835 |
| TFRS 16 Kiralamalar | 62 | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 37.064 | 4.984 |
| Diğer | 191 | - |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **103.000** | **63.722** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)** | **255.264** | **168.840** |

### 11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (30.09.2023)** | **Önceki Dönem (31.12.2022)** |
|---|---|---|
| Ayniyat mevcudu | 1.964 | 787 |
| Peşin ödenmiş giderler | 183.464 | 146.828 |
| Borçlu geçici hesaplar | 10.424 | 2.565 |
| Muhtelif alacaklar | 764 | 18.959 |
| **Toplam** | **196.616** | **169.139** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

### 2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri(*) | 16.200.550 | - | 8.959.064 | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 5.233 | 4.547.731 | - | 3.712.821 |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 65.416.632 | - | 50.667.843 |
| **Toplam** | **16.205.783** | **69.964.363** | **8.959.064** | **54.380.664** |

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 28.670.253 TL (31 Aralık 2022: 15.195.563 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

### 2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 4.055.704 | - | 7.819.544 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 16.205.783 | 65.908.659 | 8.959.064 | 46.561.120 |
| **Toplam** | **16.205.783** | **69.964.363** | **8.959.064** | **54.380.664** |

### 2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

### 3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 273.500 | - | - | - |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 3.576.464 | - | 2.960.566 | - |
| **Toplam** | **3.849.964** | **-** | **2.960.566** | **-** |

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Tahviller | - | 2.910.532 | - | 2.018.433 |
| **Toplam** | **-** | **2.910.532** | **-** | **2.018.433** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.619.633 TL'nin (31 Aralık 2022: 8.418.825 TL) 305.573 TL'si Dünya Bankası, 1.618 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 22.166 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 8.290.276 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

### 6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### 7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 26.555 | 136 | 11.157 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.555** | **136** | **11.157** | - |

### 8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 8.192 | 6.641 | 12.168 | 9.751 |
| 1-4 Yıl Arası | 12.936 | 10.954 | 12.842 | 10.036 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | 3.264 | 3.102 |
| **Toplam** | **21.128** | **17.595** | **28.274** | **22.889** |

### 10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

### 11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

### 11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 70.754 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 134 adet dava olup 9.683 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 2.941 TL (31 Aralık 2022: 2.405 TL) dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 27.180 TL (31 Aralık 2022: 20.042 TL) tutarında kıdem tazminatı, 21.594 TL (31 Aralık 2022: 9.757 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 117.555 TL (31 Aralık 2022: 82.692 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

### 12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

### 12.a-1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| **Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 893.690 | - | 260.197 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **893.690** | **-** | **260.197** | **-** |

### 12.a-2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 893.690 | 260.197 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 8.256 | 3.475 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | 38 |
| BSMV | 17.915 | 9.057 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 443 | 119 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.731 | 531 |
| Diğer | 14.370 | 8.336 |
| **Toplam** | **936.405** | **281.753** |

### 12.a-3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri Personel | 3.604 | 1.726 |
| Sosyal Sigorta Primleri İşveren | 5.273 | 2.527 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel | 69 | 47 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren | 86 | 59 |
| İşsizlik Sigortası Personel | 257 | 123 |
| İşsizlik Sigortası İşveren | 515 | 247 |
| Diğer | 52 | 39 |
| **Toplam** | **9.856** | **4.768** |

### 13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

### 14. 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.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | 3.141.310 | 5.327.551 | 2.301.046 | 3.528.830 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 3.141.310 | 5.327.551 | 2.301.046 | 3.528.830 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | - | 1.630.989 | - | 1.117.460 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.630.989 | - | 1.117.460 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.141.310** | **6.958.540** | **2.301.046** | **4.646.290** |

### 16. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

### 17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

### 17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2.500.000 | 2.500.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye | 2.500.000 | 10.000.000 |

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

### 17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

### 17.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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 205.398 | 120.829 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 14.471 | 14.471 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **219.869** | **135.300** |

### 17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 3.695.073 | 2.088.274 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **3.695.073** | **2.088.274** |

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

### 17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

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

### 17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (31.12.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | 10.932 | - | 1.467 | - |
| Değerleme Farkı | 170.174 | (11.899) | 175.060 | (11.919) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **181.106** | **(11.899)** | **176.527** | **(11.919)** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

### 1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 53.639 | 533.977 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 320.403 | 133.913 |
| **Toplam** | **374.042** | **667.890** |

### 1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 70.754 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

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

Banka'nın 568.517 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2022: 441.565 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde akreditifi (31 Aralık 2022: 118.700 TL) ve banka kredileri bulunmamaktadır.

### 1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 3.390.171 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.481.196 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2022: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 83.735 TL'si ise kesin teminat mektubudur.

### 1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3.874.953 | 441.565 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 3.874.953 | 441.565 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 83.735 | 2.599.896 |
| **Toplam** | **3.958.688** | **3.041.461** |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | | | Önceki Dönem (31.12.2022) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım |
| TL | - | - | 2.398.229 | 9.334.807 | - | - | 4.004.626 | 7.543.854 |
| ABD Doları | - | - | 8.344.192 | 2.460.780 | - | - | 7.161.779 | 3.405.293 |
| Avro | - | - | 1.031.601 | | - | - | 1.473.318 | 1.679.383 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **11.774.022** | **11.795.587** | **-** | **-** | **12.639.723** | **12.628.530** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 Avro'luk kısmını ödemiş olup 1.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.888 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 9.112 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 430.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Fona 118.757 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 311.243 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler**(*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | - | - | 223 | 4.802 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1.164.214 | 3.554.907 | 514.949 | 1.491.414 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 187.647 | - | 65.722 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.351.861** | **3.554.907** | **580.894** | **1.496.216** |

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

### 1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 2.103.702 | 12.652 | 587.366 | 22.054 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 2.799 | - | 231 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.103.702** | **15.451** | **587.366** | **22.285** |

### 1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 432.505 | 308.611 | 378.952 | 112.727 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.268.272 | 194.471 | 763.698 | 121.391 |
| **Toplam** | **1.700.777** | **503.082** | **1.142.650** | **234.118** |

### 1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 1.321.786 | 787 | 318.714 | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 2.526 | - | 532 | - |
| **Toplam** | **1.324.312** | **787** | **319.246** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara Verilen Faizler(*) | 982.596 | 153.600 | 390.962 | 6.275 |
| T.C. Merkez Bankası'na | 982.596 | - | 390.962 | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | 122 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 153.600 | - | 6.153 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*) | 840.547 | 2.781.502 | 626.161 | 918.443 |
| **Toplam** | **1.823.143** | **2.935.102** | **1.017.123** | **924.718** |

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

### 2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | 121.463 | - | 1.995 |

### 2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 804 | - | 28 | - |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 295.152 | - | 195.586 | - |
| **Toplam** | **295.956** | - | **195.614** | - |

### 2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | | Önceki Dönem (30.09.2022) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayrimenkuller | 913 | - | 1.471 | - |
| Menkuller | 1.366 | - | 119 | - |
| **Toplam** | **2.279** | **-** | **1.590** | **-** |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.071 | 23.746 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.278 | 3.475 |
| Diğer | - | 69 |
| **Toplam** | **9.349** | **27.290** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| **Kar** | **6.066.571** | **1.698.182** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 117.757 | 55.139 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 3.889.336 | 1.447.764 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 2.059.478 | 195.279 |
| **Zarar (-)** | **(6.199.466)** | **(1.680.153)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (13.896) | (9.898) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (2.040.169) | (1.141.071) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4.145.401) | (529.184) |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 70.219 | 18.799 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 126.478 | 62.994 |
| Diğer | 16.751 | 32.131 |
| **Toplam** | **213.448** | **113.924** |

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, TMS 19 kapsamında ayrılan karşılıklar iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

### 6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 311.821 | 363.015 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 207.778 | 109.503 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 38.609 | 80.885 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 65.434 | 172.627 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 1.758 | 65.433 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.758 | 65.028 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | 405 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | 2.805 | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | 2.805 | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer Karşılık Giderleri(*) | 138.835 | 69.318 |
| **Toplam** | **455.219** | **497.766** |

(*) Diğer karşılık giderlerinin 20.743 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2022: 13.026 TL), 117.555 TL tutarındaki kısmı TMS 19 kapsamında ayrılan karşılık giderlerinden (30 Eylül 2022: 56.067 TL), 537 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2022: 225 TL) oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(*) | 7.960 | 6.670 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 15.450 | 7.786 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5.469 | 3.862 |
| 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 | 65.158 | 30.286 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 142 | 88 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 501 | 140 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 57 | 68 |
| Diğer Giderler(**) | 64.458 | 29.990 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer(***) | 193.531 | 27.427 |
| **Toplam** | **287.568** | **76.031** |

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 2.659 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2022: 1.352 TL), 8.775 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2022: 6.191 TL), 15.021 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2022: 5.679 TL), 1.448 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2022: 547 TL), 16.015 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2022: 7.293 TL), 1.248 TL tutarındaki kısmı aidatlar (30 Eylül 2022: 727 TL), 8.241 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payı (30 Eylül 2022: 4.463 TL), 3.368 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (30 Eylül 2022: 1.305 TL), 5.363 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (30 Eylül 2022: 89 TL) ve 2.320 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2022: 2.344 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 52.669 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (30 Eylül 2022: 15.023 TL), 17.031 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (30 Eylül 2022: 6.498 TL), 7.257 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (30 Eylül 2022: 4.211 TL), 110.411 TL tutarındaki kısmı olağanüstü giderlerden (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır) ve 6.163 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2022: 1.695 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 4.074.362 TL (30 Eylül 2022: 1.584.727 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1.163.742 TL (30 Eylül 2022: 423.288 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 1.263.294 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2022: 510.289 TL), 99.552 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 87.001 TL).

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

Banka 1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 2.910.620 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 dönemi: 1.161.439 TL kar).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

**11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

**11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

### 12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 40.187 TL'dir (30 Eylül 2022: 18.177 TL). Bu tutarın 16.080 TL (30 Eylül 2022: 5.883 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 9.727 TL (30 Eylül 2022: 2.936 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 31.287 TL'dir (30 Eylül 2022: 16.077 TL). Bu tutarın 10.044 TL (30 Eylül 2022: 4.853 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 15.138 TL (30 Eylül 2022: 6.924 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları oluşturmaktadır.

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

### a) 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 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 3.859 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 3.859 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

### b) 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 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 3.834 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 3.859 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

### c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.275 TL'dir (30 Eylül 2022: 14.178 TL).

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 26 Ekim 2023 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

# ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Süregelen jeopolitik riskler, olumsuz hava koşulları ve küresel merkez bankalarının sıkı duruşlarını koruması nedeniyle iktisadi faaliyette oluşan baskıya rağmen küresel iktisadi faaliyet 2023 yılının ikinci çeyreğinde istikrarlı seyrini korumuştur. Pandemi nedeniyle bozulan arz zincirlerinin düzelmesi, Mart ayında ABD ve Avrupa bankacılık sektörlerindeki görülen sorunların hızla giderilmesi sonrasında küresel finansal koşulların gevşemesi küresel büyümeyi desteklemiştir.

Türkiye ekonomisi 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllık yüzde 3,8 ile büyüme performansını korumuş ve son 12 çeyrektir kesintisiz büyümesine devam etmiştir. Yılın son çeyreğinde iktisadi faaliyette bir miktar yavaşlama öngörülse de ekonominin hedefler doğrultusunda büyümesi beklenmektedir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına her dönem güçlü katkı sağlayan Bankamızın 2023 yılı üçüncü çeyreğinde aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 56,8 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 122,5 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 63,2'sini oluşturan kredilerimizin tutarı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 41,7 artarak 78,1 milyar TL'ye ulaşırken, üçüncü çeyrek kârımız 1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı yüzde 17,2 olmuştur.

Ülkemizin 100 yıllık tarihinde yaklaşık yarım asırdır kalkınma odaklı büyüme faaliyetlerini sürdüren Bankamız, gelecek yıllarda da ülkemizin gelişimine ve kalkınmasına destek olmaya tüm gayreti ile devam edecektir.

**Dr. Raci KAYA**
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi

Küresel ekonomi 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllık bazda yüzde 3,4 ile beklentilerin üzerinde büyümüştür. Turizm öncülüğünde hizmet sektöründen gelen destek ve güçlü tüketim küresel ekonomik aktivitenin canlı seyretmesinde etkili olmuştur.

Depremin olumsuz etkilerini hızla telafi eden Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde tüketimden gelen katkı ile beklentilerin üzerinde büyümeyi başarmıştır. Yılın kalanına ait öncü veriler ise iktisadi faaliyetteki olumlu seyrin devam ettiğini göstermektedir.

Bankamızın üçüncü çeyrek mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 123,6 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 56,8, 2022 yıl sonuna göre ise yüzde 34,9 büyüdüğü görülmektedir. Kredilerimizin tutarı, 78,1 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2022 yıl sonuna göre yüzde 29,4, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 41,7 artış kaydetmiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,74 ve 2022 yıl sonuna göre 0,36 puan azalarak yüzde 1,12 düzeyinde gerçekleşmiştir. Dokuz aylık dönem net kârımız ise 2,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası, Çin Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile Fransız Kalkınma Bankası gibi uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda işbirliği imkanlarını artırarak sürdürmektedir. Bu çerçevede uluslararası finans kurumlardan yenilenebilir enerji ve çevre yatırımlarının finansmanı, KOBİ'lerin finansmanı, istihdamın korunması ve ilave istihdam yaratılmasına yönelik kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Bankamızın kuruluşundan bu yana Kalkınma Finansmanı Kuruluşlarından temin ettiği kredilerin yüzde 40'ı 2019-2023 yılları arasında sağlanmıştır. Bankamız 2022 yılının Eylül ayında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu 100 milyon Euro tutarındaki ilk Sürdürülebilir Eurobond'unu ihraç etmiştir. İmzalanmış anlaşmalar kapsamında Ocak-Eylül 2023 döneminde 101,5 milyon Avro ve 136,7 milyon Dolar kaynak girişi sağlanmıştır.

2023 yılı içerisinde KfW'dan ile 100 milyon Euro tutarında "İklim Finansmanı" Kredisi ve 10 milyon Euro tutarında hibe, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan da deprem bölgesindeki Kobi'lerin finansmanı amacıyla kredi sağlanmıştır. Dünya Bankası ile güneş enerjisi projelerinin finansmanı ve emisyon azaltımı projelerinin finansmanı, İslam Kalkınma Bankası ile deprem bölgesinde gıda sektörü projelerinin finansmanı, OPEC Uluslararası Fonu ile KOBİ finansmanı ve ITFC ile uluslararası ticaret finansmanı, JBIC ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir. Ayrıca Bankamız uluslararası Bankacılık ve kalkınma finansmanı faaliyetlerini geliştirme çalışmalarını sürdürmektedir.

Yatırım bankacılığı alanında da oldukça aktif bir şekilde faaliyetlerimize devam etmekteyiz. Yılın dokuz aylık döneminde Big Chefs restoran zincirinin 832,5 milyon TL büyüklüğündeki halka arzını başarıyla gerçekleştirdik. Ayrıca, Tarfin, Altınmarka ve Biotrend gibi firmaların toplamda 320 milyon TL tutarındaki sukuk ihracına aracılık ettik. Eylül ayında ise gıda güvenliği ve tedarik zincirinin sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla CarrefourSA'da 250 milyon TL, tarım sektörünün sürdürülebilir büyümesini desteklemek amacıyla Tarım Kredi Tedarik'te ise 150 milyon TL olmak üzere toplamda 400 milyon TL tutarlı, 6 ay vadeli sukuk ihraçlarını başarıyla tamamladık.

Yatırım Bankacılığı alanındaki çalışmalarımız kapsamında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen ve sermaye piyasalarının en prestijli ödülü olan "8. TSPB Altın Boğa Ödülleri" kapsamında, Pay İhracına Aracılık'ta 'En Yüksek İhraç' ödülünün sahibi olurken; uluslararası arenada 2023 yılında International Finance'in düzenlediği International Finance Awards 2023'ün Best Sukuk Issuer ve Best Green Project Financing kategorilerinde birincilik ödülüne layık görüldüğümüzü belirtmek isterim.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi (Devamı)

Bu yıl, Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yönetilen Bölgesel Kalkınma Fonumuzun ilk yatırımını laboratuvar ortamında elmas üreten Appsilon Enterprise'a yaptık. 2022'nin son çeyreğinde ODTÜ Teknokent ile birlikte kurulan ve erken aşama girişimleri hedefleyen Invest101 fonumuz ile siber güvenlik şirketi DefensX'e, görsel veri anonimleştirme çözümleri sunan Syntonym'e ve çevrimiçi oyun geliştiren Clay Token'a ilk üç yatırımımızı gerçekleştirerek yolumuza devam ettik. Hem ülkemiz için kritik bir öneme sahip savunma sanayinde faaliyet gösteren hem de bu teknolojilerin sivil alanlarda kullanımı için çaba gösteren şirketlere yatırım yapmak için kurduğumuz Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım GSYF aracılığıyla siber güvenlik alanında faaliyet gösteren Beam Teknoloji ve endüstriyel dijital çözümler sunan Simularge şirketlerine yatırımlarımızı gerçekleştirdik. Teknoloji ve İnovasyon Fonumuz aracılığıyla dijital pazarlama alanında faaliyet gösteren Wask'e ve TKYB Sermaye Fonumuz aracılığıyla bütünsel kaynak yönetimi alanında çalışmalarını gerçekleştiren Fazla şirketine yapılan yatırımlarla Türkiye Kalkınma Fonu, Türkiye girişim sermayesine önemli katkılarda bulunmaya devam etti. Üçüncü çeyrek Türkiye Kalkınma Fonu için son derece önemli bir dönemdi. Bu dönemi ODTÜ Teknokent GSYF aracılığıyla oyun geliştirici Veloxia'ya sermaye yatırımı, yapay zekâ destekli klinik doğrulama platformu Gesundai'a SAFE yatırımı, üç boyutlu yazıcı üreten Zaxe'ye Bölgesel Kalkınma Fonu'ndan ve dijital patoloji sektöründe hizmet veren Virasoft'a Teknoloji ve İnovasyon Fonu'ndan sermayeye dönüştürülebilir borç yatırımı yaparak geçirdik. Türkiye'nin gelişiminde fonumuzun varlığının önemini gün geçtikçe daha da çok hissediyoruz.

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Tamamlanan projelerden, jeotermal kaynaklar sektöründeki yararlanıcılara toplam 5 milyon Dolarlık hibe desteği sağladık. Bankamız yürüttüğü bu projeyle, ülkemizin jeotermal kaynaklarının da büyümesine destek vermeye devam etmektedir.

Kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinde sürdürülebilirlik ve çevre odaklı çalışmalarına devam eden Bankamızın Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne doğrudan ve dolaylı katkısı, bugün itibarıyla yaklaşık yüzde 80 seviyesine ulaşmıştır. Alman Kalkınma Bankası (KFW) tarafından sağlanan teknik destek ile birlikte Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme uygulamalarımızı uluslararası standartlara uyumlu şekilde daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalara başladık. Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerimiz neticesinde, Global Finance Dergisi tarafından düzenlenen Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2023'de "Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe" ödülünü almaya hak kazandık. Yılın üçüncü çeyreğinde de ulusal ve uluslararası arenada farklı ödüllere layık görüldük. European Organisation for Sustainable Development (EOSD) tarafından düzenlenen Global Sustainable Finance Awards 2023'te; Türkiye'nin iklim değişikliği ile mücadelesine katkı sunan, yeşil dönüşüm sürecinde sürdürülebilirlik ve kapsayıcı kalkınma odaklı iyi uygulamalarımızla "Green Technological Transformation" kategorisinde ödüle layık görüldük. Başarılarımızın taçlandırıldığı bu ödüllerle birlikte Bankamız, faaliyetlerinde sürdürülebilirliği ana odağında tuttuğunu bir kez daha kanıtlamaktadır.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz geçtiğimiz yıla oranla artış göstererek 9,40 olarak belirlenmiştir. Bu yıl ikinci kez yaptırdığımız derecelendirmeyle birlikte Bankamız, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamış olduğunu, gerekli politika ve önlemleri dünya standartlarında sürdürdüğünü göstermiştir. Bankamız ayrıca 2022 yılı faaliyet raporuyla dünyanın en itibarlı halkla ilişkiler platformlarından San-Diego merkezli LACP (League of American Communications Professionals-Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi) tarafından Bankalar kategorisinde "Gold Winner Worldwide" ve En İyi Rapor Kapağı kategorisinde "Bölgesel Özel Başarı (Silver)" ödüllerinin sahibi oldu.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi (Devamı)

Cumhuriyetimizin 100. yılında yaklaşık yarım asırdır Türkiye'nin kalkınma hedeflerine katkı sağlamak amacıyla faaliyetlerini sürdüren Bankamız, ikinci yüzyılda da ülkemizin hedefleri ve planları doğrultusunda yatırımcıların ve yatırımların yanında olacaktır.

**İbrahim H. ÖZTOP**
**Genel Müdür**
**ve**
**Yönetim Kurulu Üyesi**

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

| Bilanço (Bin TL) | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 123.605.803 | 91.598.152 |
| Finansal Varlıklar | 34.517.581 | 24.342.943 |
| Krediler | 78.108.514 | 60.340.295 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 207 | 1 |
| İtfa Edilmiş Maliyetl İle Ölçülen Diğer F.V. | 11.684.517 | 7.562.223 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1.255.782 | 1.109.620 |
| Alınan Krediler-Fonlar | 94.789.779 | 71.758.553 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç. | 6.760.496 | 4.978.999 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 10.099.850 | 6.947.336 |
| Özkaynaklar ( Kar Dahil ) | 9.758.601 | 6.843.382 |

| Kar / Zarar (Bin TL) | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (30.09.2022) |
|---|---|---|
| Faiz Gelirleri (Net) | 4.956.227 | 2.106.795 |
| Faiz Dışı Gelirler-Giderler (Net) | (881.865) | (522.068) |
| Vergi Karşılığı (-) | 1.163.742 | 423.288 |
| Net Kâr/Zarar | 2.910.620 | 1.161.439 |

| Rasyolar (%) | Cari Dönem (30.09.2023) | Önceki Dönem (31.12.2022) |
|---|---|---|
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler | 63,2 | 65,9 |
| Takipteki Krediler / Toplam Krediler | 1,1 | 1,5 |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler | 7,9 | 7,5 |
| Alınan Krediler / Toplam Pasifler | 69,7 | 69,1 |
| Sermaye Yeterliliği Rasyosu | 17,2 | 16,7 |

### IV. Banka Yönetimi

#### 1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetimi, genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

#### 2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçların gerçekleşmesini sağlamaktır. Temmuz-Eylül 2023 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 57 adet karar almıştır.

#### 3. Denetim Komitesi (*)

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Erdal ERDEM | Denetim Komitesi Başkanı |
| Zeynep BOĞA | Denetim Komitesi Başkan Vekili |
| Kerem DÖNMEZ | Denetim Komitesi Üyesi |
| Ömer KARADEMİR | Denetim Komitesi Üyesi |

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Denetim Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 11 adet karar almıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### IV. Banka Yönetimi (Devamı):

### 4. Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Kerem DÖNMEZ | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı |
| Zekeriya ÇOŞTU | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili |
| Metin YILMAZ | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

### 5. Ücretlendirme Komitesi (*)

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Zeynep BOĞA | Ücretlendirme Komitesi Başkanı |
| Erdal ERDEM | Ücretlendirme Komitesi Üyesi |

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Ücretlendirme Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

### 6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Dr. Semra PEKKAYA | Risk Yönetimi Daire Başkanı |
| Burhan Serhan PEKER | İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı |

### V. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

| Ortaklar | Mevcut Sermaye Payı (TL) | % |
|---|---|---|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 2.477.038.263,26 | 99,08 |
| Diğer (*) | 22.961.736,74 | 0,92 |
| **Toplam** | **2.500.000.000,00** | **100** |

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

### VI. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri

**Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler**

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100 milyon ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredilerin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den 17 Ağustos 2020 tarihli anlaşma kapsamında sağlanan 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanına ilişkin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.

Dünya Bankası (WB)'den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik yüksek istihdam yaratma potansiyeline sahip firmaların alt projelerinin finansmanı için 316 milyon Avro tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde, 75,9 milyon Avro tutarında hibe anlaşması 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 205,5 milyon Avro tutarında kredi ve 6,7 milyon Avro tutarında hibe Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Dünya Bankası (WB)'den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullandırılacaktır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 120 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VI. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

#### Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler (Devamı)

Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 133,3 milyon ABD doları tutarındaki kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 146 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır. Uygun projelerin belirlenmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

Dünya Bankası ile güneş enerjisi projeleri (Distributed Solar PV) ve karbon salınımlarının azaltılmasına yönelik projelerin finansmanı için görüşmelere başlanmıştır.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)'dan 5 milyon Avro tutarında KOBİ kredisi anlaşması 14 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır.

İslam Kalkınma Bankası (İKB)'den 100 milyon ABD Doları tutarında deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere kredi görüşmeleri başlamıştır. İKB finansmanı ile birlikte uluslararası ticaretin finansmanı için ITFC'den 60 milyon ABD Doları ve 40 milyon Avro ile KOBİ finansmanı için OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID)'den de 50 milyon ABD Doları kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir. Anlaşmaların 2023 son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 22 Eylül 2023 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B ve görünümü "Durağan" olarak değiştirmiştir.

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu Sürdürülebilir Eurobond'a ilişkin anlaşma 20 Eylül 2022 tarihinde imzalanmış olup, toplam ihraç tutarı olan 100 milyon Avro 23 Eylül 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadeleye katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir. Kredi kullandırım çalışmaları sürdürülmektedir.

#### Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Dünya Bankası (WB) aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

RPM projesi ikinci ve üçüncü tur uygulama çalışmaları devam etmektedir. İkinci tur kısa listeye kalan projeler arasından 2 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sondaj için saha hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Dünya Bankasının onayı ile RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu üçüncü tur uygulama, 11 Nisan 2023'te çevrimiçi olarak düzenlenen İstişare Çalıştayı ile başlatılmıştır. Çalıştay sonrasında Niyet Beyanı (EoI) başvuruları alınmıştır. 12 Mayıs 2023 tarihine kadar süren Niyet Beyanı başvuru sürecine 31 adet başvuru yapılmış olup yapılan değerlendirme sonucunda 8 farklı yatırımcının toplam 16 adet jeotermal arama projesi kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan proje yatırımcılarının tam başvuru süreçleri de tamamlanmış olup yapılan değerlendirme sonucunda, toplam 13 adet proje, 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM üçüncü tur uygulama programına dahil edilmeye hak kazanmıştır. RPM üçüncü tur projeleri kapsamında 3 adet projeye ait ilk müzakere toplantıları yapılmış, sözleşme gereklilikleri ve çevresel sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VI. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

#### Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri (Devamı)

Ayrıca AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılan proje çağrılarında Bankamızın da partner olarak yer alması adına Tübitak AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım gösterilmiştir. Proje koordinatörü firma ve Tübitak ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Bankamız, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna, partner olarak katılım sağlamıştır. İlgili proje başvurusu 18 Nisan 2023 tarihinde yapılmış olup Bankamız proje kapsamında fizibilite çalışmalarında danışmanlık, finans kaynaklarına ve yatırımcılara ulaşım danışmanlığı ile ülkemizdeki hidrojen yatırımlarının finansal risklerinin azaltılmasına yönelik oluşturulacak metodolojileri belirlemek adına ilgili yasal çerçevenin oluşturulmasına destek verme görevlerinde bulunacağını, proje koordinatörlüğüne bildirmiştir. 14 Haziran 2023 tarihinde ise Tübitak Gebze yerleşkesinde gerçekleştirilen Hidrojen Ekosistemi İşbirliği toplantısına Bankamız Mühendislik, Sektörel Araştırmalar ve Birleşme Satın Alma birimi temsilcileri ile katılım gösterilmiştir. Söz konusu proje başvurusu ilgili dönemde fonlanacak projeler arasında seçilmemiş olup, yeni dönemde açılacak çağrılar için tekrar değerlendirme yapılacağı, proje koordinatörlüğü tarafından bildirilmiştir.

Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon Avro, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon Avro tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.

Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon Avro bütçe ile ilan edilmiş, proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında ise "İdari ve Uygunluk Kontrolü" süreci ve "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci tamamlanmıştır. Hibe başvurularının değerlendirilmesi süreci "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" aşaması ile devam etmektedir. Hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle 2023 yılı dördüncü çeyreğinde sözleşme imzalanması planlanmaktadır.

Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının COMCEC Project Funding) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol, 3 Mart 2023 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam 28 projeye 12,6 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiştir. 2023 yılı kesin proje listesinde 2 program altında toplam 23 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlardan 21 tanesi ile imza süreci tamamlanmış olup projelerin uygulama dönemi devam etmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VI. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

#### Kredilendirme Faaliyetleri

Temmuz-Eylül 2023 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 36 firmadan 1.500 milyon TL, 153 milyon Avro ve 199 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 11.411 milyon TL'dir. Bu müracaatların %55'i (6.269 milyon TL) imalat sanayi, %44'ü (4.979 milyon TL) enerji, ve %1'i (163 milyon TL) hizmet sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde 27 adet firmaya 2.895 milyon TL, 24 milyon Avro ve 64 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, kredi kullandırım tarihleri itibarıyla toplam değeri 5.311 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %69'u (3.692 milyon TL) imalat sanayi, %19'u (984 milyon TL) mali kuruluşlar, %10'u (510 milyon TL) enerji, ve %2'si (125 milyon TL) inşaat sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde döneminde 2 adet firmaya 3.623 bin TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan gayrinakdi kredilerin tamamı enerji sektörüne aittir.

### VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

Bankamızın 2022 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 27 Şubat 2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s adresinden ulaşılabilir.

#### 1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

#### 2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 4 Ağustos 2023 tarihinde, saat 10:00'da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 10 Temmuz 2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 12 Temmuz 2023 tarih ve 10869 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.500.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 250.000.000.000 adet paydan 2.477.038.263,262 TL'lik sermayeye karşılık 247.703.826.326,2 adet payın temsilen, 4.600,156 TL'lik sermayeye karşılık 460.015,6 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişilebilmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (Devamı)

#### 3.Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne 1 adet başvuru olmuştur.

20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz-Eylül 2023 döneminde herhangi bir başvuru olmamıştır.

#### 4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2023 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 10 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.