ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Kasım 2024

A&T BANK

GENEL MÜDÜRLÜK / HEAD OFFICE
Valikonağı Cad. No:10 Nişantaşı 34367 İstanbul-Türkiye
T. +90-212-373 62 00 (20 Hat/Lines) F. +90-212-225 05 26
W. www.atbank.com.tr

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları	: Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: corp@atbank.com.tr

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

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

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

Yasin Öztürk *Yönetim Kurulu Başkanı*	Mohamed Milad Ebrayik Hassadi *Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı*	Selen Giyim *Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi*
Wail J. A. Belgasem *Genel Müdür*	Salih Hatipoğlu *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Feyzullah Küpeli *Grup Müdürü*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Ünvan : Utku Çelik / Birim Yöneticisi
Tel No : 0 212 225 05 00
Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	2
VI	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I	Bilanço-Varlıklar	3
II	Bilanço-Yükümlülükler	4
III	Nazım Hesaplar Tablosu	5
IV	Kar veya Zarar Tablosu	6
V	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
VI	Özkaynaklar Değişim Tablosu	8-9
VII	Nakit Akış Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-17
VIII	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XI	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XV	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23
XXII	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
IV	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-54
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-60
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-61
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-66
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	66-67
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	69-70
II	Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler	71-72
III	Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme	72
IV	Banka'nın Derecelendirme Notları	72
V	Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	73
VI	Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	73
VII	Diğer Yönetim Komitelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	74
VIII	Diğer Hususlar	74

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın yürürlüğe girme tarihinden itibaren "50 yıldır". Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'nca atanmaktadır.

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

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara iştirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Banka'nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	
Ortaklar	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları[(1)]**
Libyan Foreign Bank	274,426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	%15.43
Kuwait Investment Co.	7,140	%1.62
Toplam	**440,000**	**%100**

(i) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2023 6.20 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000014 (31 Aralık 2023: % 0.0000014) paya sahiptir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yasin Öztürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Mohamed Milad Ebrayik Hassadi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Selen Giyim	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulkhalek Hussein Ergei	Yönetim Kurulu Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi

Aflah Omar Magsi 18 Temmuz 2024 tarihinde görevinden ayrılmış yerine henüz atama yapılmamıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Yönetim, BT ve Destek Hizmetler Bölümü

Ahmed Fraj Abdullah Ferjani 10 Temmuz 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka'da herhangi bir paya sahip değillerdir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	274,426	62.37	274,426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	20.58	90,534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	15.43	67,900	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir ve Gaziantep'te bir adet olmak üzere toplam dört şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**376,695**	**7,597,227**	**7,973,922**	**569,102**	**5,811,476**	**6,380,578**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**44,246**	**6,913,026**	**6,957,272**	**205,147**	**4,067,931**	**4,273,078**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		44,271	4,738,067	4,782,338	204,963	2,952,865	3,157,828
1.1.2	Bankalar	**(4)**	2,101	2,174,959	2,177,060	1,833	1,115,066	1,116,899
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,126	-	2,126	1,649	-	1,649
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**332,449**	**684,201**	**1,016,650**	**363,955**	**1,743,545**	**2,107,500**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		332,225	635,920	968,145	363,731	1,584,952	1,948,683
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	13,679	13,903	224	11,789	12,013
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	34,602	34,602	-	146,804	146,804
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**967,849**	**7,552,706**	**8,520,555**	**723,210**	**5,935,098**	**6,658,308**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**945,356**	**4,206,368**	**5,151,724**	**700,988**	**2,589,514**	**3,290,502**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**44,007**	**3,346,338**	**3,390,345**	**41,191**	**3,345,584**	**3,386,775**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		44,007	3,122,737	3,166,744	41,191	2,952,892	2,994,083
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	223,601	223,601	-	392,692	392,692
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**21,514**	-	**21,514**	**18,969**	-	**18,969**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**161,695**	-	**161,695**	**153,696**	-	**153,696**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**161,695**	-	**161,695**	**153,696**	-	**153,696**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		161,695	-	161,695	153,696	-	153,696
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**935,996**	-	**935,996**	**946,397**	-	**946,397**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,989**	-	**10,989**	**10,931**	-	**10,931**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10,989	-	10,989	10,931	-	10,931
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**7,700**	-	**7,700**	**13,737**	-	**13,737**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(16)**	**123,173**	**159,615**	**282,788**	**41,363**	**73,234**	**114,597**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2,584,097**	**15,309,548**	**17,893,645**	**2,458,436**	**11,819,808**	**14,278,244**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**97,679**	**10,142,407**	**10,240,086**	**88,450**	**6,826,496**	**6,914,946**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**4,883,202**	**4,883,202**	**-**	**4,808,759**	**4,808,759**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**5,466**	**1,029**	**6,495**	**8,637**	**1,305**	**9,942**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**137,435**	**22,668**	**160,103**	**174,817**	**19,498**	**194,315**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		91,983	-	91,983	92,499	-	92,499
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		45,452	22,668	68,120	82,318	19,498	101,816
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**19,138**	**-**	**19,138**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**52,244**	**-**	**52,244**	**77,840**	**-**	**77,840**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**117,611**	**182,592**	**300,203**	**25,483**	**87,581**	**113,064**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(9)**	**2,248,438**	**2,874**	**2,251,312**	**2,105,180**	**35,060**	**2,140,240**
16.1	Ödenmiş Sermaye		440,000	-	440,000	440,000	-	440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		652,706	-	652,706	652,706	-	652,706
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(134,819)	2,874	(131,945)	(128,054)	35,060	(92,994)
16.5	Kâr Yedekleri		70,233	-	70,233	62,400	-	62,400
16.5.1	Yasal Yedekler		70,233	-	70,233	62,400	-	62,400
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,220,318	-	1,220,318	1,078,128	-	1,078,128
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,070,295	-	1,070,295	921,471	-	921,471
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		150,023	-	150,023	156,657	-	156,657
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2,658,873**	**15,234,772**	**17,893,645**	**2,499,545**	**11,778,699**	**14,278,244**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,284,270**	**13,741,649**	**15,025,919**	**886,135**	**12,427,120**	**13,313,255**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(2)**	**1,283,362**	**13,741,649**	**15,025,011**	**885,541**	**12,427,120**	**13,312,661**
1.1	Teminat Mektupları		1,283,362	10,244,625	11,527,987	885,541	9,196,649	10,082,190
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		22,164	-	22,164	9,714	-	9,714
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		214,853	10,053,699	10,268,552	327,034	9,135,507	9,462,541
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,046,345	190,926	1,237,271	548,793	61,142	609,935
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3,497,024	3,497,024	-	3,001,706	3,001,706
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	3,497,024	3,497,024	-	3,001,706	3,001,706
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		-	-	-	-	228,765	228,765
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**908**	**-**	**908**	**594**	**-**	**594**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		908	-	908	594	-	594
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		908	-	908	594	-	594
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 Hiz. 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		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)**		**859,152**	**1,507,514**	**2,366,666**	**570,047**	**1,376,762**	**1,946,809**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,841**	**-**	**4,841**	**21,407**	**-**	**21,407**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		**4,841**	**-**	**4,841**	**21,407**	**-**	**21,407**
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**		**854,311**	**1,507,514**	**2,361,825**	**548,640**	**1,376,762**	**1,925,402**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		16,820	679,959	696,779	18,820	662,799	681,619
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		106,394	825,728	932,122	81,394	712,404	793,798
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		731,097	1,827	732,924	448,426	1,559	449,985
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,143,422**	**15,249,163**	**17,392,585**	**1,456,182**	**13,803,882**	**15,260,064**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**876,065**	**582,431**	**310,811**	**241,659**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		550,280	293,541	202,461	132,286
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11,474	2,508	7,883	641
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		46,935	25,531	17,500	13,867
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,263	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		261,749	259,853	82,688	93,982
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		94,496	117,766	28,283	40,261
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		167,253	142,087	54,405	53,721
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		364	998	279	883
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**273,732**	**207,729**	**91,563**	**92,652**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		96,139	53,965	25,914	19,961
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		175,857	93,419	65,114	47,185
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	7,415	-	5,970
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,736	1,188	535	441
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	51,742	-	19,095
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)**		**602,333**	**374,702**	**219,248**	**149,007**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**160,122**	**96,221**	**65,135**	**39,521**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		178,796	105,177	71,340	44,323
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		37,558	24,611	13,257	8,573
4.1.2	Diğer		141,238	80,566	58,083	35,750
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18,674	8,956	6,205	4,802
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		60	31	23	11
4.2.2	Diğer		18,614	8,925	6,182	4,791
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		8,204	13,529	-	32
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**45,277**	**5,589**	**5,936**	**(3,147)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		35,747	(13,218)	-	(5,113)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	(9,180)	-	(8,776)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9,530	27,987	5,936	10,742
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**50,752**	**20,231**	**28,130**	**2,629**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**866,688**	**510,272**	**318,449**	**188,042**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**7,438**	**4,997**	**7,244**	**684**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**22,761**	**30,228**	**7,850**	**4,010**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**444,342**	**262,750**	**151,992**	**102,655**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**204,523**	**132,406**	**67,875**	**50,859**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**187,624**	**79,891**	**83,488**	**29,834**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**187,624**	**79,891**	**83,488**	**29,834**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(37,601)**	**(14,324)**	**(20,582)**	**(6,545)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(46,921)	(13,428)	33,434	(2,701)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		135,028	83,303	107,674	15,093
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		144,348	82,407	53,658	11,249
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**150,023**	**65,567**	**62,906**	**23,289**
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)**	**150,023**	**65,567**	**62,906**	**23,289**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0034	0.0015	0.0014	0.0005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**150,023**	**65,567**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(38,951)**	**(124,144)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**(5,134)**
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	-	(8,086)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	2,952
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(38,951)**	**(119,010)**
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	(55,227)	(172,405)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16,276	53,395
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**111,072**	**(58,577)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM 30 Eylül 2024														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(92,994)**	**-**	**62,400**	**921,471**	**156,657**	**2,140,240**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(92,994)**	**-**	**62,400**	**921,471**	**156,657**	**2,140,240**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	**(38,951)**	-	-	-	**150,023**	**111,072**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen VI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,833**	**148,824**	**(156,657)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,833	148,824	(156,657)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(131,945)**	**-**	**70,233**	**1,070,295**	**150,023**	**2,251,312**

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 bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**440,000**	-	-	-	**443,333**	**(26,305)**	-	-	**(8,346)**	-	**51,725**	**718,654**	**213,492**	**1,832,553**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**440,000**	-	-	-	**443,333**	**(26,305)**	-	-	**(8,346)**	-	**51,725**	**718,654**	**213,492**	**1,832,553**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	**(5,134)**	-	-	**(119,010)**	-	-	-	**65,567**	**(58,577)**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**10,675**	**202,817**	**(213,492)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,675	202,817	(213,492)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**440,000**	-	-	-	**443,333**	**(31,439)**	-	-	**(127,356)**	-	**62,400**	**921,471**	**65,567**	**1,773,976**

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.)*

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**289,478**	**456,688**
1.1.1	Alınan Faizler		765,989	540,386
1.1.2	Ödenen Faizler		(296,996)	(196,630)
1.1.3	Alınan Temettüler		205	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		178,796	105,177
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		62,333	21,249
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(548,704)	(334,004)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(56,618)	(71,279)
1.1.9	Diğer		184,473	391,789
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(109,181)**	**(1,450,216)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		26,263	210,406
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,260,458)	188,966
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(168,191)	(50,486)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		771,270	(275,436)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,304,722	(232,767)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(565,993)	(737,690)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(216,794)	(553,209)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**180,297**	**(993,528)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,687,618**	**872,428**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7,900)	(100,686)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	5,377
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(1,062,300)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,186,571	829,061
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(510,026)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		513,344	1,713,338
2.9	Diğer		(4,397)	(2,336)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,736)**	**(1,188)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
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		(1,736)	(1,188)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**492,905**	**689,305**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**2,359,084**	**567,017**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,246,382**	**1,547,043**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,605,466**	**2,114,060**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerleme esasları II ile XXIV nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif - pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir.

İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri bilanço tarihindeki Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklık "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların

"Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmemektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul A.Ş. ('BİST')'de işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerleme modelleri ile değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zarar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar (Devamı)

"Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Özkaynak araçlarına yapılan yatırımların değerlerindeki sonraki değişiklikler temettü hariç kar veya zarar tablosuna yansıtılmamaktadır.

Ticari amaçla tutulmayan veya TFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinden edinilen işletmenin finansal tablolarına aldığı özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar, ilk defa finansal tablolarına alınırken geri dönülemeyecek bir tercih yapılarak Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, piyasa fiyatı bulunmayan menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer hesaplanırken menkul kıymetin cinsine uygun olarak fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden herhangi biri kullanılmaktadır.

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

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

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

d. Krediler

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

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

e. Değer düşüklüğü

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zararları modeli uygulanarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Beklenen kredi zararı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı kar veya zarar tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler vb.) ve ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

1) Olası sonuçların aralıkları değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılık ağırlıklı miktar
2) Paranın zaman değeri
3) Geçmiş olaylar ile birlikte geleceğe ilişkin ekonomik koşullardaki tahminlerin operasyonel açıdan aşırı maliyet olmadan sunulması ve desteklenebilir bilgiler olması

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

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

12-aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

Temerrüt Olasılığı: Kredinin ilgili vadede temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir, temerrüt olasılığı hesaplamasında Banka'nın içsel derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Temerrüt halinde krediden beklenen kayıp oranını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için risk bakiyesini, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı kullanılarak hesaplanan risk bakiyesini ifade etmektedir.

Münferit Değerlendirme

Kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Etkin Faiz) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahminlenirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır;

a) Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları
b) Teminat satışlarından elde edilen nakit akışları

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka tarafından, teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu 3. Aşama olarak değerlendirilebilir. Bu koşullar;

1) Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
2) Borçlunun iflas ya da konkordato kararı almış olması
3) Borçlunun kredileri donuk alacak izlenirken, yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve 1 yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken kredisinin bulunması veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırılan kredisinin bulunması
4) Yönetim tarafından uygun görülen diğer tarafsız kriterler

Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı

Krediler, Birinci Grup (Standart Krediler), İkinci Grup (Yakın İzlemedeki Krediler), Üçüncü Grup (Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler), Dördüncü Grup (Tahsili şüpheli krediler), Beşinci Grup (Zarar Niteliğindeki Krediler) olarak sınıflanmaktadır.

Bu kapsamda, Birinci Grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; gelecekteki ödeme sorunları konusu beklenmemektedir ve kredi borçlusunun kredi değerliliği zayıflamamıştır. TFRS 9 uyarınca on iki aylık kredi değer düşüklüğü uygulamasına tabi krediler 1. Aşama altında sınıflandırılmıştır.

İkinci grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; borçluların borç ödeme veya nakit akışlarındaki olumsuz gelişmeler gözlenmekte veya tahmin edilmektedir, kredi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak anapara ve/veya faiz ödemelerinde sorunlar ortaya çıkmakta ve borç alan tarafın kredi riskinin önemli ölçüde arttığı dikkate alınmaktadır. TFRS 9'a göre, 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler, beklenen ömür boyu kredi zararı karşılığının uygulanmasına tabiidir.

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

1. Gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması,
2. Banka içi yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,
3. İflas/konkordato kaydı,
4. Yüksek seviyede olumsuz istihbarat
5. Memzuç yapılandırma kayıtları

Üçüncü, Dördüncü veya Beşinci Grup kapsamında sınıflandırılan krediler donuk alacak olarak değerlendirilmekte ve TFRS 9 uyarınca ömür boyu değer düşüklüğü uygulamasına tabi olan bu krediler 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

İlgili aşamalandırma kriterleri ve varsayılan tanımlar TFRS 9 yönetmeliğine uygun olarak belirlenmiş ve izleme politikalarında belirtilmiştir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışları kapsamında teminat satışından gelen nakit akışları ve krediden gelen nakit akışları da dikkate alınır.

TFRS 9'a göre, beklenen zararların tahmin edilmesi için finansal aracın beklenen ömrü boyunca olasılık ağırlıklı senaryolar dikkate alınmaktadır. Değerlendirme, belirli çıktılar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını ve o sonucun tahmini ihtimalini belirten olası senaryoların belirlenmesini içeren olası sonuçların bir değerlendirmesinden oluşur.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Banka'nın kredileri, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik doğrultusunda değerlendirilmiş ve sınıflandırılmış olup; bu doğrultuda karşılık ayrılmıştır.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun kredi riski parametreleri ile istatistiki model kullanmaktadır.

Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik baz, olumlu ve olumsuz makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, iyimser ve olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişkenler olarak "USDTRY, Tüketici Fiyat Endeksi, Üretici Fiyat Endeksi, Cari İşlemler Dengesi ve Dış Ticaret Dengesi" değişimleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan kredi risk parametreleri en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu 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.

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

Geri alım ("repo") veya geri satım taahhütlü ("ters repo") menkul değer alım veya satımları Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise bilançoda ters repo işlemlerinden alacaklar kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkullerinin değerlemesine TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelini kullanmakta iken 2017 yılında değişikliğe giderek, kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçmiştir. Lisanslı değerleme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Ekonomik ömrü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-44	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

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

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle hesaplamakta ve finansal tablolarda muhasebeleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Hesaplamaya ilişkin varsayımlar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	%24.50	%24.50
Enflasyon Oranı	%6.00	%6.00

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında yılın ilk üç aylık dönemleri itibariyle hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye eklenmesi şartı ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihinden önce edinilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların %25'i kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 - Gelir Vergileri standardı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Vergi Usul Kanunun 298.maddesi gereğince 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, taahhütler bilanço dışı yükümlülükler olarak nazım hesaplarda gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19.17'dir (31 Aralık 2023: %18.58). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01 Ocak 2024 öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	**2,251,312**	**2,140,240**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	440,000
Hisse senedi ihraç primleri	0	-
Yedek akçeler	70,233	62,400
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	520,761	559,712
Kâr	1,220,318	1,078,128
Net Dönem Kârı	150,023	156,657
Geçmiş Yıllar Kârı	1,070,295	921,471
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,251,312**	**2,140,240**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**11,001**	**11,001**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12	70
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	10,989	10,931
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**11,001**	**11,001**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,240,311**	**2,129,239**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,240,311**	**2,129,239**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	72,100	101,632
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**72,100**	**101,632**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**72,100**	**101,632**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,312,411**	**2,230,871**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,312,411**	**2,230,871**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	**2,312,411**	**2,230,871**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**2,312,411**	**2,230,871**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	13,052,294	12,039,593
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,61	17.74
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,61	17.74
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,17	18.58
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,804	2.844
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,304	0.344
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,11	13.26
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	72,100	101,632
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	72,100	101,632
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; cari yılın sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup; bütün önemli riskler kapsanmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem

	Bilanço değeri	Düzeltme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	440,000
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	652,706	-	652,706
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(131,945)	-	(131,945)
Kar Yedekleri	70,233	-	70,233
Kâr veya Zarar	1,220,318	-	1,220,318
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	1,070,295	-	1,070,295
Dönem Net Kâr veya Zararı	150,023	-	150,023
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	11,001	(11,001)
Çekirdek Sermaye	**-**	**-**	**2,240,311**
Ana Sermaye	-	-	2,240,311
Genel karşılıklar	-	(72,100)	72,100
Katkı Sermaye (**)	**-**	**(72,100)**	**72,100**
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	**2,251,312**	**(61,099)**	**2,312,411**

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.
(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.
(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, yabancı para net genel pozisyon- özkaynak sınırlarına riayet etmektedir. Banka önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

Risk Yönetimi Departmanı piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem yapmakta olup ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

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

Tarih	ABD Doları	Euro
23 Eylül 2024	34.0627	37.8615
24 Eylül 2024	34.0815	37.9305
25 Eylül 2024	34.0894	38.1426
26 Eylül 2024	34.0982	38.0092
27 Eylül 2024	34.0900	38.0180
30 Eylül 2024	34.1210	38.1714
Bilanço Değerleme Kuru	34.1210	38.1714

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

2024 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 33.9787 TL, Euro döviz alış kuru 37.7389 TL'dir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (1)

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,968,489	2,768,471	1,107	4,738,067
Bankalar	1,181,954	940,600	52,405	2,174,959
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	480,204	203,997	-	684,201
Krediler	1,274,528	2,931,840	-	4,206,368
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,443,872	1,902,466	-	3,346,338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	58,472	101,143	-	159,615
Toplam Varlıklar(1)	**6,407,519**	**8,848,517**	**53,512**	**15,309,548**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,779,054	1,717,765	2,426	3,499,245
Döviz Tevdiat Hesabı	2,810,459	3,792,418	40,285	6,643,162
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,738,831	3,144,371	-	4,883,202
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	63,375	140,791	2,123	206,289
Toplam Yükümlülükler	**6,391,719**	**8,795,345**	**44,834**	**15,231,898**
Net Bilanço Pozisyonu	**15,800**	**53,172**	**8,678**	**77,650**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5,189,140	6,983,644	1,568,865	13,741,649
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6,553,007	5,212,578	54,223	11,819,808
Toplam Yükümlülükler	6,526,179	5,168,175	49,285	11,743,639
Net Bilanço Pozisyonu	26,828	44,403	4,938	76,169
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	4,472,566	6,433,165	1,521,389	12,427,120

I. Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 2,874 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (1)	Gelir tablosu	Özkaynak (1)
Euro	(1,580)	(1,580)	(1,305)	758
ABD Doları	(5,029)	(5,316)	(2,587)	(1,774)
Diğer para birimleri	(868)	(868)	41	41
Toplam	**(7,477)**	**(7,764)**	**(3,851)**	**(975)**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (1)	Gelir tablosu	Özkaynak (1)
Euro	1,580	1,580	1,305	(758)
ABD Doları	5,029	5,316	2,587	1,774
Diğer para birimleri	868	868	(41)	(41)
Toplam	**7,477**	**7,764**	**3,851**	**975**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Departmanı'nın piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Yönetim Kurulu tarafından Menkul Kıymet Durasyon Riski/Toplam Aktifler oranı için erken uyarı limiti maksimum %10, limit maksimum %12, limit aşım istisnası ise maksimum %14 ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski/Özkaynaklar oranı için erken uyarı limiti maksimum %17, limit maksimum %18, limit aşım istisnası ise maksimum %19 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Faiz oranlarındaki artışlar Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla,

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	4,782,338	4,782,338
Bankalar	2,177,060	-	-	-	-	-	2,177,060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	578	69,686	553,160	326,986	52,339	13,901	1,016,650
Verilen Krediler	1,339,740	1,502,827	2,269,335	38,714	-	1,108	5,151,724
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27,651	250,935	1,549,732	1,562,027	-	-	3,390,345
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	1,375,528	1,375,528
Toplam Varlıklar	**3,545,029**	**1,823,448**	**4,372,227**	**1,927,727**	**52,339**	**6,172,875**	**17,893,645**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,499,244	-	-	-	-	17	3,499,261
Diğer Mevduat	203,759	74,923	64,091	-	-	6,398,052	6,740,825
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,161,513	3,721,689	-	-	-	4,883,202
Diğer Yükümlülükler [2]	488	1,021	3,102	1,884	-	2,763,862	2,770,357
Toplam Yükümlülükler	**3,703,491**	**1,237,457**	**3,788,882**	**1,884**	**-**	**9,161,931**	**17,893,645**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	585,991	583,345	1,925,843	52,339	-	3,147,518
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(158,462)	-	-	-	-	(2,989,056)	(3,147,518)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(158,462)**	**585,991**	**583,345**	**1,925,843**	**52,339**	**(2,989,056)**	**-**

[1] Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,375,528 TL'lik tutar; 935,996 TL Maddi Duran Varlıklar, 161,695 TL Ortaklık Yatırımları, 23,640 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 10,989 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 7,700 TL tutarında Cari Vergi Varlığı, 282,788 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

[2] Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,763,862 TL'lik tutar; 2,251,312 TL Özkaynak, 160,103 TL Karşılıklar, 52,244 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 300,203 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	3,157,828	3,157,828
Bankalar	1,116,899	-	-	-	-	-	1,116,899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,335	78,957	253,527	1,679,074	55,591	12,016	2,107,500
Verilen Krediler	816,302	663,997	1,803,745	3,545	-	2,913	3,290,502
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	117,095	213,674	413,857	2,642,149	-	-	3,386,775
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	1,218,740	1,218,740
Toplam Varlıklar	**2,078,631**	**956,628**	**2,471,129**	**4,324,768**	**55,591**	**4,391,497**	**14,278,244**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,820,497	304,004	148,084	-	-	-	2,272,585
Diğer Mevduat	192,108	109,493	58,923	415	-	4,281,422	4,642,361
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,516,026	1,648,884	1,643,849	-	-	-	4,808,759
Diğer Yükümlülükler [2]	414	681	2,973	5,874	-	2,544,597	2,554,539
Toplam Yükümlülükler	**3,529,045**	**2,063,062**	**1,853,829**	**6,289**	**-**	**6,826,019**	**14,278,244**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	617,300	4,318,479	55,591	-	4,991,370
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,450,414)	(1,106,434)	-	-	-	(2,434,522)	(4,991,370)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(1,450,414)**	**(1,106,434)**	**617,300**	**4,318,479**	**55,591**	**(2,434,522)**	**-**

[1] Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,218,740 TL'lik tutar; 946,397 TL Maddi Duran Varlıklar, 153,696 TL Ortaklık Yatırımları, 20,618 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 10,931 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 13,737 TL tutarında cari vergi varlığı, 114,597 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

[2] Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,544,597 TL'lik tutar; 2,140,240 TL Özkaynak, 194,315 TL Karşılıklar, 19,138 TL Cari Vergi Borcu, 77,840 TL Ertelenmiş Vergi Borcu ve 113,064 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	2.95	4.75	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.27	7.35	10.65
Verilen Krediler	9.19	7.59	51.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.24	7.86	19.22
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	5.07	7.10	-
Diğer Mevduat	0.48	2.84	48.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.09	6.07	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	4.39	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.14	8.10	10.65
Verilen Krediler	10.08	11.13	47.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.22	7.73	19.23
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	7.73	-
Diğer Mevduat	0.55	2.86	32.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.00	6.50	-

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı borsada işlem görmemesi nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte oluşacağı tahmin edilen fonlama ihtiyaçlarının ve fonlama ihtiyacının azaltılması veya ilave fonlar çekilmesi konusundaki seçeneklerin analiz edilmesine bağlıdır. Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla gerekli fonların sağlanması için aşağıdakilerden biri ya da birkaçı yapılmaktadır:

- Likit varlıkların elden çıkarılması,
- Kısa vadeli borçların artışı ve/veya ilave kısa vadeli mevduat ve mevduat benzeri kaynak sağlanması,
- Taşınan uzun vadeli varlıklarda azalma,
- Uzun vadeli yükümlülüklerde artış, veya
- Sermaye fonlarında artış.

Banka'nın genel likiditesinin yönetimi konusundaki sorumluluk Üst Düzey Yönetim'den, Hazine Bölümü'nden veya Risk Yönetimi'nden yetkililerin oluşturduğu Aktif/Pasif Komitesi'ndedir. Her türlü durumda uygun kontrol ve dengeler yerine getirilmektedir.

Farklı stres senaryolarının likidite pozisyonu üzerindeki olası etkilerinin analiz edilmesi ve limitler oluşturulması etkili likidite riski yönetimi için esastır. Limitler, Banka'nın büyüklüğüne, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de Banka'nın likidite pozisyonu hakkındaki bilgileri Yönetim Kurulu'na, Üst Düzey Yönetime ve ilgili diğer uygun personele doğru zamanda sunmak için oluşturulmuş olan yönetim bilgi sistemidir. Güçlü bir yönetim bilgi sistemi, likidite ile ilgili güvenilir kararlar alınmasının ayrılmaz bir parçasıdır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından biri de gelecekteki fonlama ihtiyaçları hakkında varsayımlarda bulunmaktır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, Banka'nın itibarının, ihtiyaç duyduğu fonlara makul bir sürede ulaşmasında önemli bir role sahip olduğudur.

Yönetim aynı zamanda, projeksiyonların doğru olmaması durumunda uygulanacak acil durum planlarına da sahiptir. Etkili bir acil durum planlaması, minimum ve maksimum likidite ihtiyaçlarının tanımlanmasını ve bu ihtiyaçların karşılanmasında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırılmasını içerir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Banka'nın en büyük ortağıdır. Banka'nın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %37'dir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

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

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %62'si ABD Doları, %38'i AVRO'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite riski azaltım tekniği olarak, elinde yüksek kaliteli likit varlıklar tutma, varlık ve yükümlülükleri arasında vade uyumu sağlama, kendi risk grubundaki farklı bankalardan kaynak temin etme gibi seçeneklere sahiptir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite karşılama oranı hesaplamasına konu parametreler yüzdesel olarak değiştirilerek stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu bileşenler, başta yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit girişleri ve nakit çıkışları olmak üzere, çeşitli oranlarda artırılıp azaltılarak hesaplamaya olan etkileri ölçülmektedir. Test sonuçları likidite yönetimi konusunda yol göstermektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 5 Ekim 2018 tarih ve CRC / 316-A/6/18 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı Aktif Pasif Komitesi'nin sorumluluğuna verilmiş,
- Banka'nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite kullanımlarını içeren Likidite Gösterge Tablosu'nun Hazine Departmanınca periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulması kararlaştırılmış,
- Hazine Departmanı'nın etkin bir likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynaklarındaki yoğunlaşmayı engellemek için gerekli olduğu durumlarda başka iş birimleri ile ortak hareket ederek, farklı fonlama seçenekleri ve güncel trendleri izleyeceği ve maliyetler konusunda raporlama yapacağı belirtilmiş,
- Gerektiğinde Acil Durum Eylem Planında değişiklik yapma ve piyasa şartlarına ve bilanço yapısına göre güncelleme yapmaya ilişkin karar alma sorumluluğunun Aktif Pasif Komitesi'ne ait olduğu kararlaştırılmıştır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	5 Temmuz 2024	144	5 Temmuz 2024	138
En yüksek	30 Ağustos 2024	678	30 Ağustos 2024	557

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	**10,334,129**	**9,885,083**	**8,278,351**	**7,838,619**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,855,764	1,796,572	234,677	179,657
3	İstikrarlı mevduat	1,017,996	-	50,900	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,837,768	1,796,572	183,777	179,657
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,448,313	6,105,108	4,652,240	4,287,383
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,930,694	5,898,048	4,134,621	4,080,323
8	Diğer teminatsız borçlar	517,619	207,060	517,619	207,060
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	15,653,136	14,349,563	1,185,905	799,640
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	15,653,136	14,349,563	1,185,905	799,640
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**24,957,213**	**22,251,243**	**6,072,822**	**5,266,680**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3,435,458	3,102,482	2,850,725	2,593,383
19	Diğer nakit girişleri	1,874	1,874	1,874	1,874
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,437,332**	**3,104,356**	**2,852,599**	**2,595,257**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**8,278,351**	**7,838,619**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,220,223**	**2,671,423**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**257.07**	**293.42**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,815,689	9,246,196	7,902,931	7,428,037
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,207,382	1,470,522	185,014	147,052
3	İstikrarlı mevduat	714,486	-	35,724	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,492,896	1,470,522	149,290	147,052
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,898,419	4,643,799	3,614,886	3,365,143
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4,571,835	4,517,267	3,288,302	3,238,611
8	Diğer teminatsız borçlar	326,584	126,532	326,584	126,532
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	12,853,193	11,951,692	822,019	672,033
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41	41	41	41
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	12,853,152	11,951,651	821,978	671,992
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**19,958,994**	**18,066,013**	**4,621,919**	**4,184,228**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,011,416	1,409,582	1,779,856	1,321,832
19	Diğer nakit girişleri	100,198	100,198	100,198	100,198
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,111,614**	**1,509,780**	**1,880,054**	**1,422,030**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			7,902,931	7,428,037
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2,741,865	2,762,198
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			288.23	268.92

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

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

Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının önemli bölümünü hazine bonoları ve TCMB nezdinde tutulan serbest mevduatlar oluşturmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar yıl boyunca yükseliş göstererek likidite karşılama oranı hesaplamasını olumlu yönde etkilemiştir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %45'i TCMB hesapları, %53'ü ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %2'si ise kasa ve efektif deposundan oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasifin toplamının %57'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %34'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 30 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %57'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %34'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	204,775	4,577,563	-	-	-	-	-	4,782,338
Bankalar	1,175,808	1,001,252	-	-	-	-	-	2,177,060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	578	69,684	553,162	326,986	52,339	13,901	1,016,650
Verilen Krediler	-	1,339,740	1,045,314	2,726,848	38,714	-	1,108	5,151,724
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	27,651	250,933	1,549,732	1,562,029	-	-	3,390,345
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	-	1,375,528	1,375,528
Toplam Varlıklar	**1,380,583**	**6,946,784**	**1,365,931**	**4,829,742**	**1,927,729**	**52,339**	**1,390,537**	**17,893,645**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,316,807	1,182,454	-	-	-	-	-	3,499,261
Diğer Mevduat	6,398,052	203,759	74,920	64,094	-	-	-	6,740,825
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	1,161,513	3,721,689	-	-	-	4,883,202
Diğer Yükümlülükler [2]	-	488	1,021	3,102	1,884	-	2,763,862	2,770,357
Toplam Yükümlülükler	**8,714,859**	**1,386,701**	**1,237,454**	**3,788,885**	**1,884**	**-**	**2,763,862**	**17,893,645**
Net Likidite Açığı	**(7,334,276)**	**5,560,083**	**128,477**	**1,040,857**	**1,925,845**	**52,339**	**(1,373,325)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	825,413	4,411,046	937,077	2,490,677	4,324,771	55,591	1,233,669	14,278,244
Toplam Yükümlülükler	5,807,371	2,003,096	2,063,062	1,853,829	6,289	-	2,544,597	14,278,244
Net Likidite Açığı	**(4,981,958)**	**2,407,950**	**(1,125,985)**	**636,848**	**4,318,482**	**55,591**	**(1,310,928)**	**-**

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1,375,528 TL'lik tutar; 935,996 TL Maddi Duran Varlıklar, 161,695 TL Ortaklık Yatırımları, 10,989 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 23,640 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 7,700 TL tutarında Cari vergi varlığı, 282,788 TL tutarında Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 2,763,862 TL'lik tutar; 2,251,312 TL Özkaynak, 160,103 TL Karşılıklar, 52,244 TL Ertelenmiş Vergi Borcu ve 300,203 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka Likidite Karşılama Oranı'na ilaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünün BDDK'ya gönderilmesine başlamıştır.

Cari Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	**Özkaynak Unsurları**	-	-	-	**2,309,900**	**2,309,900**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	2,309,900	2,309,900
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu**	**2,703,317**	**314,304**	**36,215**	-	**2,805,653**
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1,004,511	124,670	14,846	-	1,086,826
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,698,806	189,634	21,369	-	1,718,827
7	**Diğer kişilere borçlar**	**4,435,239**	**4,295,552**	**1,908,589**	**1,163,603**	**2,127,312**
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	4,435,239	4,295,552	1,908,589	1,163,603	2,127,312
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**751,736**	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	751,736	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**7,242,865**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**205,598**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu**	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**1,889,652**	**4,620,968**	**1,347,386**	**295,101**	**4,236,562**
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,213,166	2,265,516	735,966	42,002	1,962,979
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	676,486	2,355,452	611,420	80	2,058,517
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	253,019	215,066
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**1,593,976**	-	-	-	**1,593,976**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	
29	Türev varlıklar				-	
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,593,976	-	-	-	1,593,976
32	**Bilanço dışı borçlar**		**15,575,632**	-	-	**778,782**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**6,814,917**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**106.24**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

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

İki dönem arasında farka sebep olan temel unsur ana sermaye ve toplam risk tutarları olup, portföy yapısına ilişkin ciddi bir değişiklik görülmemiştir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(1)	Önceki Dönem(1)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,443,675	13,753,776
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(10,946)	(9,736)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	17,432,729	13,744,040
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15,526,007	13,047,247
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	15,526,007	13,047,247
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,217,228	1,900,777
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	32,958,736	26,791,287
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%6.73	%7.08

(1) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	11,023,856	8,981,730	881,909
2	Standart yaklaşım	11,023,856	8,981,730	881,909
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	0	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	0	-	-
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 risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	911,825	2,221,000	72,946
17	Standart yaklaşım	911,825	2,221,000	72,946
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,116,613	836,863	89,329
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,116,613	836,863	89,329
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)**	**13,052,294**	**12,039,593**	**1,044,184**

İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(11,312)	544,131	69,514	-	602,333
Komisyon Gelirleri (Net)	-	160,122	-	-	160,122
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(583,035)	(583,035)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler -					
Temettü gelirleri	**-**	**-**	**-**	**8,204**	**8,204**
Temettü gelirleri	-	-	-	*7,998*	*7,998*
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	*206*	*206*
Faaliyet Geliri (Net)	**(11,312)**	**704,253**	**69,514**	**(574,831)**	**187,624**
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	187,624	187,624
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(37,601)**	**(37,601)**
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**150,023**	**150,023**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	2,083	3,388,262	11,192,356	-	14,582,701
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,310,944	3,310,944
Toplam Varlıklar	**2,083**	**3,388,262**	**11,192,356**	**3,310,944**	**17,893,645**
Bölüm Yükümlülükleri	2,936,999	3,802,720	8,383,569	-	15,123,288
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	519,045	519,045
Özkaynaklar	-	-	-	2,251,312	2,251,312
Toplam Yükümlülükler	**2,936,999**	**3,802,720**	**8,383,569**	**2,770,357**	**17,893,645**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(2,362)	288,924	88,140	-	374,702
Komisyon Gelirleri (Net)	-	96,221	-	-	96,221
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(404,561)	(404,561)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	-	-	-	13,529	13,529
Temettü gelirleri	-	-	-	*13,497*	*13,497*
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	*32*	*32*
Faaliyet Geliri (Net)	**(2,362)**	**385,145**	**88,140**	**(391,032)**	**79,891**
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	79,891	79,891
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(14,324)**	**(14,324)**
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**65,567**	**65,567**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	7,500	3,379,275	9,609,863	-	12,996,638
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1,281,606	1,281,606
Toplam Varlıklar	**7,500**	**3,379,275**	**9,609,863**	**1,281,606**	**14,278,244**
Bölüm Yükümlülükleri	2,491,639	2,149,773	7,082,293	-	11,723,705
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	414,299	414,299
Özkaynaklar	-	-	-	2,140,240	2,140,240
Toplam Yükümlülükler	**2,491,639**	**2,149,773**	**7,082,293**	**2,554,539**	**14,278,244**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2,077	160,504	2,446	139,573
TCMB	42,194	4,577,563	202,517	2,813,292
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**44,271**	**4,738,067**	**204,963**	**2,952,865**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap[(1)]	42,194	-	32,828	-
Vadeli Serbest Hesap	-	2,223,773	-	958,050
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2,353,790	169,689	1,855,242
Toplam	**42,194**	**4,577,563**	**202,517**	**2,813,292**

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarını da içermektedir.

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,101	1,002,778	1,833	637,313
Yurtdışı	-	1,172,181	-	477,753
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,101**	**2,174,959**	**1,833**	**1,115,066**

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,649	-	-	1,649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,922	-	-	1,922
Dönem İçi Çıkanlar	(1,445)	-	-	(1,445)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**2,126**	**-**	**-**	**2,126**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	503	-	-	503
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,523	-	-	1,523
Dönem İçi İptal Edilenler	(377)	-	-	(377)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**1,649**	**-**	**-**	**1,649**

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

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden, kira sertifikasından ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,224,816	2,278,752
Borsada İşlem Gören	1,224,816	2,278,752
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13,903	12,013
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13,903	12,013
Değer Azalma Karşılığı **(-)**	222,069	183,265
Toplam	**1,016,650**	**2,107,500**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**67,579**	**-**	**66,066**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	67,579	-	66,066
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2,083**	**-**	**7,500**	**1,511**
Toplam	**2,083**	**67,579**	**7,500**	**67,577**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**3,020,362**	**172**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,459,321	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,559,130	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,911	172	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer [(1)]	**1,235,271**	**894,811**	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4,255,633**	**894,983**	**-**	**-**

[(1)] Spot Kredileri içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	11,736	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6,129

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**247**	**1,836**	**2,083**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	247	1,836	2,083
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**247**	**1,836**	**2,083**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,899,427	3,151,307
Yurtdışı Krediler	252,297	139,195
Toplam	**5,151,724**	**3,290,502**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	36,282	31,396
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**36,282**	**31,396**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,108	2,913
Toplam	**1,108**	**2,913**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**2,913**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	1,805
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**1,108**
Özel Karşılık (-)	-	-	1,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,108
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt) (1)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,913
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,913
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt) (1)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) (2)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe aldığı kredileri ile ilgili "Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsilat sağlamaya çalışmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin geri kazanılmasına ilişkin hiçbir şart ve şekilde makul tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa; Banka, TFRS 9 ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde 5.Grup (TFRS'ye göre 3.Grup'ta) %100 karşılık ayırarak izlediği zarar niteliğindeki bu kredilerini, ilgili yönetmelikler çerçevesinde Hukuk Departmanı'nın görüşü ve Krediler İzleme ve Takip Departmanın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunarak " kayıttan silme işlemini" gerçekleştirir.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıttan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup, alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde tutarında kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	11,788	15	2,913	14,716
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,350	6,129	-	16,479
Dönem İçi Çıkanlar	(10,402)	(15)	(1,805)	(12,222)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**11,736**	**6,129**	**1,108**	**18,973**

Önceki Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	4,385	-	3,013	7,398
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,813	15	-	10,828
Dönem İçi Çıkanlar	(3,410)	-	(100)	(3,510)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**11,788**	**15**	**2,913**	**14,716**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	44,007	3,122,737	41,191	2,952,892
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	223,601	-	392,692
Toplam	**44,007**	**3,346,338**	**41,191**	**3,345,584**

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**3,390,345**	**3,386,775**
Borsada İşlem Görenler	3,390,345	3,386,775
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,390,345**	**3,386,775**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	3,386,775	3,110,396
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	516,914	1,592,267
Yıl İçindeki Alımlar	-	537,075
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(513,344)	(1,852,963)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**3,390,345**	**3,386,775**

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	4,253	-	-	4,253
Dönem İçi İlave Karşılıklar	28	-	-	28
Dönem İçi Çıkanlar	(1,740)	-	-	(1,740)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**2,541**	**-**	**-**	**2,541**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,791	-	-	2,791
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,668	-	-	2,668
Dönem İçi Çıkanlar	(1,206)	-	-	(1,206)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**4,253**	**-**	**-**	**4,253**

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	161,500	153,500
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	8,998	8,024
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	21,937	21,434
Net Dönem Kârı	9,477	19,492
Geçmiş Yıllar Kârı	12,460	1,942
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,172	4,907
Ana Sermaye Toplamı	**187,492**	**178,280**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**187,492**	**178,280**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK(1)	**187,492**	**178,280**

(1) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 187,492 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinimi bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı: Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Olağanüstü Yedekler: Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal Yedekler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 521'inci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı -Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
1,804,769	224,695	59,238	158,424	-	9,477	12,460	-

(*) Cari dönem itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer hesaplaması bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın finansal bilgileri sınırlı denetimden geçmemiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	153,696	140,199
Dönem İçi Hareketler	7,999	13,497
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,999	13,497
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	161,695	153,696
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	161,695	153,696
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 7,700 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 13,737 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	-	1,000
Provizyon Bedeli (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	**-**	**1,000**
Açılış Bakiyesi	-	1,000
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	1,000
Birikmiş Provizyon (-)	-	-
Provizyon Gideri (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**-**

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 282,788 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: 114,597 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	28,630	-	8,138	9,771	4,060	9,973	5,161	-	65,733
Döviz Tevdiat Hesabı	6,337,584	-	13,089	102,705	117,500	30,328	41,956	-	6,643,162
Yurt içinde Yer.K.	2,545,381	-	1,017	44,725	12,620	5,157	2,652	-	2,611,552
YurtdışındaYer.K.	3,792,203	-	12,072	57,980	104,880	25,171	39,304	-	4,031,610
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16,903	-	-	92	-	-	-	-	16,995
Diğ. Kur. Mevduatı	14,935	-	-	-	-	-	-	-	14,935
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2,316,807	-	-	796,393	386,061	-	-	-	3,499,261
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,017	-	-	796,393	-	-	-	-	797,410
Yurtdışı Bankalar	2,315,790	-	-	-	386,061	-	-	-	2,701,851
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,714,859**	**-**	**21,227**	**908,961**	**507,621**	**40,301**	**47,117**	**-**	**10,240,086**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay -1 Yıl	1 Yıl v e Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	23,681	-	2,733	6,247	3,045	-	-	-	35,706
Döviz Tevdiat Hesabı	4,213,091	-	115	165,160	93,703	35,462	46,389	-	4,553,920
Yurt içinde Yer.K.	1,009,070	-	115	74,504	61,104	3,997	1,379	-	1,150,169
YurtdışındaYer.K.	3,204,021	-	-	90,656	32,599	31,465	45,010	-	3,403,751
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,229	-	7,731	354	-	-	-	-	17,314
Diğ. Kur. Mevduatı	35,421	-	-	-	-	-	-	-	35,421
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,525,949	-	294,549	2	-	452,085	-	-	2,272,585
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	294,549	-	-	-	-	-	294,549
Yurtdışı Bankalar	1,525,949	-	-	2	-	452,085	-	-	1,978,036
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,807,371**	**-**	**305,128**	**171,763**	**96,748**	**487,547**	**46,389**	**-**	**6,914,946**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

7/08/2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 198,956 TL tutarında olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 121,893 TL)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,370	13,860	38,363	21,846
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	989,787	728,623	1,881,479	1,727,310
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,017,157**	**742,483**	**1,919,842**	**1,749,156**

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye'deki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigortalı ise bu duruma ilişkin bilgiler

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20,606	39,350
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**20,606**	**39,350**

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,883,202	-	4,808,759
Toplam	**-**	**4,883,202**	**-**	**4,808,759**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	2,600,960	-	4,808,759
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,282,242	-	-
Toplam	**-**	**4,883,202**	**-**	**4,808,759**

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %57'si mevduattan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %48).

4. Diğer yükümlüklere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 300,203 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: 113,064 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	616	515	657	465
1 – 4 Yıl Arası	4,748	4,592	8,645	8,085
4 Yıldan Fazla	1,432	1,388	1,776	1,392
Toplam	**6,796**	**6,495**	**11,078**	**9,942**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Cari dönem itibarıyla 66,561 TL (31 Aralık 2023: 59,777 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 25,422 TL (31 Aralık 2023: 32,722 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Diğer Karşılıklar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	68,112	101,808
Dava Karşılıkları	8	8
Toplam	**68,120**	**101,816**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 19,138 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın, cari dönem itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 199,341 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 251,585 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 52,244 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	91,983	27,595	88,298	26,490
Kazanılmamış gelirler	9,704	2,911	6,254	1,876
Faiz reeskontları	189,130	56,739	134,884	40,465
Karşılıklardan	72,546	21,764	103,057	30,917
Diğer	301,106	90,332	258,052	77,693
Ertelenmiş vergi varlığı	**664,469**	**199,341**	**590,545**	**177,441**
Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışı	895,955	213,261	895,955	213,261
Faiz reeskontları	114,628	34,388	128,830	38,649
Diğer	13,120	3,936	11,235	3,371
Ertelenmiş vergi borcu	**1,023,703**	**251,585**	**1,036,020**	**255,281**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		**(52,244)**		**(77,840)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(77,840)	(34,971)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	9,320	52,735
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	16,276	(95,604)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	**(52,244)**	**(77,840)**

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
BSMV	4,970	2,215
Menkul Sermaye İradı Vergisi	201	932
Ödenecek Katma Değer Vergisi	962	1,195
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	218	31
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38	23
Diğer	9,651	9,064
Toplam	**16,040**	**13,460**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	3,219	1,912
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	5,902	3,429
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	185	112
İşsizlik Sigortası – İşveren	371	225
Diğer	-	-
Toplam	**9,677**	**5,678**

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.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000	440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüçhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(134,819)	2,874	(128,054)	35,060
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(134,819)**	**2,874**	**(128,054)**	**35,060**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

21 Mart 2024 tarihinde gerçekleşen 45. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2023 yılı karından 7,833 TL'nin yasal yedeklere kalan 148,824 TL'nin ise geçmiş yıl kar zararına aktarılmasına karar verilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 908 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 594 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 22,668 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: 19,498 TL).

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 3,497,024 TL'dir (31 Aralık 2023: 3,230,471 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 11,527,987 TL'dir (31 Aralık 2023: 10,082,190 TL).

2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı gereğince Libya'ya verilen teminat mektupları tazmin edilememektedir. 30 Aralık 2019 tarihli BDDK talimatına karşın, 24 Eylül 2020 tarihinde T.C. Hükümeti ile Libya Devleti Ulusal Mutabakat Hükümeti arasında bir mutabakat zaptı yürürlüğe girmiştir. İş bu anlaşma kanun hükmünde olup bu anlaşmanın hükümlerinin uygulanması ve sonuçları Libya ile iş yapan Türk Bankalarınca yakinen takip edilmektedir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,492,685	1,542,085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	672,163	55,163
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	820,522	1,486,922
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,532,326	11,770,576
Toplam	**15,025,011**	**13,312,661**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Gayrinakdi krediler)

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	82,310	-	19,498	101,808
Dönem İçi İlave Karşılıklar	13,420	1,246	3,170	17,836
Dönem İçi Çıkanlar	(51,532)	-	-	(51,532)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**44,198**	**1,246**	**22,668**	**68,112**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	32,719	-	10,871	43,590
Dönem İçi İlave Karşılıklar	55,961	-	8,627	64,588
Dönem İçi Çıkanlar	(6,370)	-	-	(6,370)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**82,310**	**-**	**19,498**	**101,808**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]				
Kısa Vadeli Kredilerden	192,045	134,024	149,030	78,062
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	121,419	101,147	3,238	63,045
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,645	-	166	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**315,109**	**235,171**	**152,434**	**141,107**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8,335	28,020	654	19,166
Yurtdışı Bankalardan	886	9,694	2,411	3,300
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9,221**	**37,714**	**3,065**	**22,466**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	50,687	43,809	44,817	72,949
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,857	161,396	11,475	130,612
Toplam	**56,544**	**205,205**	**56,292**	**203,561**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler	11,712	2,419
Toplam	**11,712**	**2,419**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**175,857**	**514**	**92,905**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	514	-
Yurtdışı Bankalara	-	175,857	-	92,905
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**175,857**	**514**	**92,905**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri	1,736	1,188

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	**Vadeli Mevduat**							
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	31,140	-	-	-	-	-	31,140
Tasarruf Mevduatı	-	2,144	2,386	1,131	2,269	1,058	-	8,988
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	410	92	-	-	-	-	502
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**33,694**	**2,478**	**1,131**	2,269	1,058	-	**40,630**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	162	2,227	2,688	620	839	-	6,536
Bankalararası Mevduat	16	36,466	-	-	12,491	-	-	48,973
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16**	**36,628**	**2,227**	**2,688**	**13,111**	**839**	-	**55,509**
Genel Toplam	**16**	**70,322**	**4,705**	**3,819**	**15,380**	**1,897**	-	**96,139**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**45,151,286**	**53,130,855**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	35,747	528
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	14,538
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45,115,539	53,115,789
Zarar (-)	**(45,106,009)**	**(53,125,266)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(13,746)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	(23,718)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(45,106,009)	(53,087,802)
Net ticari kar/(zarar)	**45,277**	**5,589**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait karşılık giderleri iptali	39,746	7,595
Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık	8,315	4,521
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	1,767	7,246
Diğer gelirler	924	869
Toplam	**50,752**	**20,231**

5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7,438	4,997
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	3,696
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7,380	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	58	1,301
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**7,438**	**4,997**

6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	22,761	30,228
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	-
Dava Karşılıkları	-	-
Toplam	**22,761**	**30,228**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	8,328	3,207
Kısa Vadeli,Çalışan Hakları Gideri	40,891	22,914
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,463	4,694
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,396	2,367
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	96,304	67,723
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*786*	*389*
Bakım ve Onarım Giderleri	*33,683*	*23,886*
Reklam ve İlan Giderleri	*1,002*	*652*
Diğer Giderler [(2)]	*60,833*	*42,796*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	57	6
Diğer[(1)]	45,084	31,495
Toplam	**204,523**	**132,406**

(1) Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 14,977 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 12,977 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 7,925 TL TMSF gideri ve 9,205 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. (30 Eylül 2023 Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 10,374 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 9,703 TL denetim ve müşavirlik ücretleri, 4,902 TL TMSF gideri ve 6,516 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.)

(2) 22,532 TL Çalışan hakları karşılığı ve diğer işletme giderlerini içermektedir (30 Eylül 2023: 22,914 TL).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 187,624 TL'dir (30 Eylül 2023: 79,891 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari vergi gideri 46,921 TL'dir (30 Eylül 2023: 13,428 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi gideri ise 9,320 TL tutarındadır (30 Eylül 2023: 896 TL ertelenmiş vergi geliri).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 9,320 TL'dir (30 Eylül 2023: 896 TL ertelenmiş vergi geliri).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 9,320 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2023: 896 TL ertelenmiş vergi geliri)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 150,023 TL'dir (30 Eylül 2023: 65,567 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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.

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

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	100,129	57,999
Havale Komisyonları	35,006	19,630
Diğer	6,103	2,937
Toplam	**141,238**	**80,566**

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	31,396	304	-	66,066	249	772,553
Dönem Sonu Bakiyesi	36,282	30	-	67,579	168,875	1,189,892
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (2)	11,712	-	-	-	960	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	484	-	3,753	54,034	469,456
Dönem Sonu Bakiyesi	31,396	304	-	66,066	249	772,553
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2]	127	-	-	-	10	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

[2] Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Banka'nın risk grubundan 4,788,603 TL (31 Aralık 2023: 1,471,910 TL) kullandığı kredi bulunmaktadır**.** Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 143,976 TL faiz gideri oluşmuştur. (30 Eylül 2023: 14,383 TL).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [*]	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	719	330	176,134	145,737	117,851	742,284
Dönem Sonu Bakiyesi	14,834	719	1,242,977	176,134	185,496	117,851
Mevduat Faiz Gideri	1,736	-	6,449	1,525	2,208	2,848

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 56,838 TL'dir (30 Eylül 2023: 36,015 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

OECD, Eylül ayında yayımladığı 'Ekonomik Görünüm' raporunda küresel ekonominin hem enflasyon hem de büyüme tarafındaki olumlu seyir ile birlikte 2024 yılında %3.2 büyüyeceğini tahmin ederken, 2025 yılı küresel büyüme tahminini de %3.2 olarak korumuştur. 2024 yılının üçüncü çeyreğinde ABD Merkez Bankası (Fed) faizleri 50 baz puan indirirken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise faizi bu yıl ikinci kez düşürmüştür. Aynı dönemde ABD ekonomisinde enflasyon %2.4 seviyesine gerilerken Euro Bölgesi'nde manşet enflasyon %1.7'ye gerilemiştir. Beklentilerden daha düşük seviyede gerçekleşen Euro Bölgesi enflasyonu, ECB'nin faiz indirimlerine Fed'den daha önce başlamasının ana sebebi olmuştur. Çin ekonomisi ise gayrimenkul piyasasındaki krizin ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak ve bu yıl için öngörülen %5 büyüme hedefini gerçekleştirebilmek adına kapsamlı bir teşvik paketi açıklamıştır.

Türkiye ekonomisi 2024 yılının ikinci çeyreğinde iç talepteki yavaşlama nedeniyle %2.5 büyürken, yılın ilk yarısı itibariyleyse %3.8 büyümüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde manşet enflasyon güçlü baz etkisiyle birlikte düşüş trendine girerek Mayıs ayında ulaştığı yılın zirvesi olan %75,5 seviyesinden %49.4'e gerilemiştir. Aynı dönemde Merkez Bankası'nın sıkı para politikası duruşunu koruyarak politika faizini %50 seviyesinde sabit tuttuğu görülmektedir. Cari açık ise dış ticaret açığındaki gerilemenin ve turizm gelirlerinin güçlü seyretmesinin desteğiyle 2023 yıl sonundaki 40,5 milyar dolardan Ağustos ayı itibariyle 11,3 milyar dolar seviyesine gerilemiştir (29,2 milyar dolar azalmıştır). Finansman tarafının güçlenmesi ve rezerv birikiminin artması konuları yılın üçüncü çeyreğindeki öne çıkan olumlu gelişmeler olmuştur.

Bunlara ek olarak, 2024 yılı Ağustos ayı sonu itibarıyla bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü yıl sonuna kıyasla %26.1 oranında artarak 29,690 milyar TL olarak gerçekleşirken, kredi ve mevduat hacimleri sırasıyla 14,639 milyar TL ve 17,461 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. 2024 yılı Ağustos ayı sonunda sektörün net dönem karı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %9.2 oranında artmış olup 382,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlar neticesinde özkaynak karlılığı oranı yıllık bazda %33.9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi (Devamı)

2024 yılının üçüncü çeyreği sonunda, A&T Bank'ın aktif büyüklüğü ve özkaynak toplamı sırasıyla, 17,9 milyar TL ve 2,3 milyar TL olarak gerçekleşmiş, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.17 ile güçlü görünümünü korumuştur. Toplam nakdi kredilerdeki %57'lik artış, Banka'nın ülkenin ekonomik faaliyetlerine verdiği güçlü desteğin devam ettiğinin bir göstergesi olarak dönemin en önemli gelişmelerinden biri olmuştur. Buna ek olarak, Banka'nın net kârı, 2024 yılında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %128.8 oranında keskin bir şekilde artarak 150 milyon TL'ye ulaşmıştır.

A&T Bank, dış ticaret işlemlerini temel kurumsal stratejik odak noktası olarak tutmaya, hedef pazarlarda daha aktif olarak alınan payı artırmaya ve dijitalleşmenin sunduğu fırsatlardan yararlanarak tüm iş kollarında yenilikçi ve sürdürülebilir çözümleri hayata geçirmeye devam edecektir. Dönem içerisinde Banka'nın önceliği; dış ticaret işlemlerinden elde ettiği geliri artırmak, müşterilere sunulan hizmet kalitesini geliştirmek ve Türkiye'nin hedef ülkelerle gerçekleştirdiği dış ticaret işlemlerinden pay almak olacaktır. A&T Bank önümüzdeki dönemde de dağıtım kanallarını güçlendirmeye devam edecektir.

Etkin risk ve likidite yönetiminden ödün vermeksizin "kurumsal bankacılık alanında sürdürülebilir sağlıklı büyüme" hedefi ile ülke ekonomisine sağlanan katkının sürdürülmesi, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de temel çalışma prensibi olmaya devam edecektir.

Saygılarımızla,

Wail J. A. BELGASEM	Yasin ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Başkanı

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler

Aktif Kalemler (Bin TL) [1]	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Finansal Varlıklar (Net) [2]	7,973,922	6,380,578
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) [3]	8,520,555	6,658,308
Ortaklık Yatırımları	161,695	153,696
Maddi Duran Varlıklar (Net)	935,996	946,397
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10,989	10,931
Cari Vergi Varlığı	7,700	13,737
Diğer Aktifler (Net)	282,788	114,597
Toplam Aktifler	17,893,645	14,278,244

Pasif Kalemler (Bin TL) [1]	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Mevduat	10,240,086	6,914,946
Alınan Krediler	4,883,202	4,808,759
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	6,495	9,942
Karşılıklar	160,103	194,315
Cari Vergi Borcu	0	19,138
Ertelenmiş Vergi Borcu	52,244	77,840
Özkaynaklar	2,251,312	2,140,240
Diğer Yükümlülükler	300,203	113,064
Toplam Pasifler	17,893,645	14,278,244

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Garanti ve Kefaletler	15,025,011	13,312,661
Taahhütler	908	594
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	15,025,919	13,313,255

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	**30.09.2024**	**30.09.2023**
Faiz Gelirleri	876,065	582,431
Faiz Giderleri (-)	273,732	207,729
Net Faiz Geliri	602,333	374,702
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	160,122	96,221
Temettü Gelirleri	8,204	13,529
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	45,277	5,589
Diğer Faaliyet Gelirleri	50,752	20,231
Faaliyet Brüt Karı	866,688	510,272
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	7,438	4,997
Diğer Karşılık Giderleri (-)	22,761	30,228
Personel Giderleri (-)	444,342	262,750
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	204,523	132,406
Net Faaliyet Karı / Zararı	187,624	79,891
Vergi Karşılığı (-)	37,601	14,324
Net Dönem Karı	150,023	65,567

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler (Devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	30.09.2024	31.12.2023
Aktif Karlılığı (4)	1,59	1,28
Özkaynak Karlılığı (4)	11,92	8,80
Krediler / Aktif Toplamı	28,79	23,05
Mevduat / Pasif Toplamı	57,23	48,43
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	19,17	18,58

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir. (2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklar'ı içermektedir. (3) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Faktoring Alacakları, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları'nı içermektedir. (4) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

III. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2024 Eylül dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 17,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %44.5 pay ile 7,974 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %47.5 pay ile 8,521 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.

- Banka yükümlülüklerinin %87.4'ü yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 10,240 milyon TL seviyesindeki mevduatlar ile 4,883 milyon TL seviyesindeki alınan kredilerdir. Toplam yükümlülüklerin %12.6'sını oluşturan özkaynaklar, 2024 Eylül dönemi sonunda 2,251 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2024 Eylül dönemi sonunda bir önceki yılsonuna göre %12.9 oranında artarak 15,025 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

- A&T Bank 2024 yılının üçüncü çeyreğini 150 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.

IV. Banka'nın Derecelendirme Notları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 17 Eylül 2024 itibarıyla Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

	Derecelendirme Notu	Görünüm
Uzun Vadeli YP	B	Pozitif
Kısa Vadeli YP	B	-
Uzun Vadeli TL	B	Pozitif
Kısa Vadeli TL	B	-
Finansal Kapasite Notu	b	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	BBB(tur)	Pozitif

V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

- 2024 yılının üçüncü çeyreğinde Yönetim Kurulu üyemiz Sn. Aflah Omar MAGSI 18.07.2024 tarihi itibarıyla Bankamızdaki Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmıştır.

- 30.09.2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelikleri şöyledir:

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Mohamed Milad HASSADI	Başkan vekili
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye (Genel Müdür)
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Abdulkhalek Hussein ERGEI	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI	Üye
Sn. Selen GİYİM	Üye

VI. Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

- 2024 yılının üçüncü çeyreğinde Denetim Komitesi üyemiz Sn. Aflah Omar MAGSI 18.07.2024 tarihi itibarıyla Bankamızdaki Denetim Komitesi Üyeliği görevinden ayrılmıştır.

- 30.09.2024 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyelikleri şöyledir:

Sn. Mohamed Milad HASSADI	Başkan
Sn. Selen GİYİM	Üye

- İncelenen dönemde, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde bir değişiklik olmamıştır.

VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2024 yılının üçüncü çeyreği sonunda Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapıları şöyledir:

- Kurumsal Yönetim Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Salih HATİPOĞLU	Üye

- Ücretlendirme Komitesi

Sn. Selen GİYİM	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Abdulkhalek Hussein ERGEI	Üye

- Kredi Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU	Üye

VIII. Diğer Hususlar

"Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2023 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

……..