BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na

Giriş

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 rastlanılmamıştır.

Rehber Bağımsız Denetim
ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 11 Ağustos 2023 / 2023-50

بانك ملت
bank mellat
TÜRKİYE

MERKEZİ TAHRAN İSTANBUL
TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
Büyükdere Caddesi No. 134 34330
1.Levent - Beşiktaş - İSTANBUL - TÜRKİYE
Telefon : (0212) 279 80 15
Faks : (0212) 284 62 14 - 284 66 57
Tic. Sic. No.: 181790 - İstanbul
Swift : BKMTTRIS
E-mail : mellat@mellatbank.com
Web : www.mellatbank.com
Mersis No. : 0140003254400014

BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ALTI AYLIK FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Taleghani Ave. No: 276, Tahran – İran
Türkiye'deki Şube'nin Adresi	: Büyükdere Cd. No:134 34330 1.Levent-Beşiktaş/İstanbul/Türkiye
Telefon	: (0212) 279 80 15
Faks	: (0212) 284 62 14
Elektronik Site	: www.mellatbank.com
Elektronik Posta	: mellat@mellatbank.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan 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 şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Abbas Ashrafnejad
Müdürler Kurulu Başkanı

Seyed Kazem Chavoshi
Müdürler Kurulu Üyesi

Saeid Asadi
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ahmad Jamehdor
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür Yrd.

Abdulkadir Alper Ekşinar
Müdürler Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Nedim Karakuş / Uzman
Telefon	: (0212) 279 80 15
Faks	: (0212) 284 62 14

GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	1
IV	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Şubelerin konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Şube'nin merkezinin konsolide finansal tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19-20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23-24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-37
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39-44
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin ilişkin açıklamalar	46-52

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-61
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-70
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78-79
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	79
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Şube müdürler kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81-86

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. ŞUBE'NİN 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

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	30 Haziran 2023 Hisse oranı (%) (*)	31 Aralık 2022 Hisse oranı (%) (**)
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları (ESC)	11,16	11,17
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	9,02	7,78
Mellat Mali Grup Firması	6,34	5,93
1.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,67	5,67
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,60	2,59
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	1,14	6,10
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	48,44	45,13
Toplam	**100,00**	**100,00**

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

(**) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Abbas Ashrafnejad	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Seyed Kazem Chavoshi	Üye	Yüksek Lisans
	Saeid Asadi	Genel Müdür-Üye	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Genel Müdür Yardımcısı-Üye	Lisans
	Abdulkadir Alper Ekşinar	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları/ Genel Müdür Vekili:	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Abbas Bayat	Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın sermayesinde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;

	30 Haziran 2023			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	22.320	%11,16	22.320	-
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	22.320	%11,16	22.320	-
	31 Aralık 2022			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	22.340	%11,17	22.380	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	22.320	%11,16	22.320	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığın'na bağlı olarak çalışan Yabancı varlıklar Konrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da Bulunan SWIFT, yaptırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben, TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube hazine ihalelerine girememekte elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şeklinde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır. Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç duyulması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmektedir. Şube'nin halihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir.

Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkanlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelinmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak likit tahsisleri gerçekleştirilmiştir.

Şube'nin 30 Haziran 2023 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.920.456 TL, 31 Mart 2023 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.799.078 TL, 31 Aralık 2022 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.694.146 TL, 30 Eylül 2022 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.592.857 TL, 30 Haziran 2022 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.585.050 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin sermaye yeterlilik oranı 30 Haziran 2023 itibarıyla %71,84, 31 Mart 2023 itibarıyla %72,80, 31 Aralık 2022 itibarıyla %76,57, 30 Eylül 2022 itibarıyla %79,08, 30 Haziran 2022 itibarıyla %79,71 olarak hesaplanmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 43 kişidir (31 Aralık 2022: 43).

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. ŞUBELERİN 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

Şube'nin konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		630.832	933.621	1.564.453	581.962	810.358	1.392.320
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		622.559	933.621	1.556.180	573.375	810.358	1.383.733
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	271.073	486.957	758.030	244.176	363.753	607.929
1.1.2	Bankalar	(I-c)	351.486	446.664	798.150	329.199	446.605	775.804
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	874	-	874	930	-	930
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		874	-	874	930	-	930
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	7.399	-	7.399	7.657	-	7.657
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.399	-	7.399	7.657	-	7.657
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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	I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		160.565	177.875	338.440	149.700	134.648	284.348
2.1	Krediler	(I-e)	158.461	177.875	336.336	147.433	134.648	282.081
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		7.072	-	7.072	7.343	-	7.343
2.6	Özel Karşılıklar (-)		(4.968)	-	(4.968)	(5.076)	-	(5.076)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	10.161	-	10.161	10.211	-	10.211
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	392	-	392	116	-	116
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		392	-	392	116	-	116
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	3.134	-	3.134	2.593	-	2.593
X.	DİĞER AKTİFLER	(I-r)	3.467	409	3.876	4.402	156	4.558
	VARLIKLAR TOPLAMI		808.551	1.111.905	1.920.456	748.984	945.162	1.694.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-a)	196.712	991.411	1.188.123	198.797	815.249	1.014.046
II.	ALINAN KREDİLER	(II-c)	-	-	-	-	-	-
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	(II-b)	-	-	-	-	-	-
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	(II-f)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(II-g)	22.792	10.474	33.266	19.574	9.939	29.513
10.1	Genel Karşılıklar		7.720	9.374	17.094	7.233	9.142	16.375
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		15.044	-	15.044	12.313	-	12.313
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		28	1.100	1.128	28	797	825
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-h)	11.893	-	11.893	6.401	-	6.401
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-h)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-i)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-j)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-d)	363	5.324	5.687	3.887	4.069	7.956
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(II-k)	681.487	-	681.487	636.230	-	636.230
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
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		(3.447)	-	(3.447)	(3.447)	-	(3.447)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		136		136	466		466
16.5	Kâr Yedekleri		2.593	-	2.593	1.504	-	1.504
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.593	-	2.593	1.504	-	1.504
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		482.205	-	482.205	437.707	-	437.707
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		436.618	-	436.618	372.674	-	372.674
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		45.587	-	45.587	65.033	-	65.033
16.7	Azınlık Payları							
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		913.247	1.007.209	1.920.456	864.889	829.257	1.694.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			75	20.426	20.501	125	19.347	19.472
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(III-a-2,3)	75	20.426	20.501	125	19.347	19.472
1.1.	Teminat Mektupları		75	17.675	17.750	125	17.355	17.480
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		75	17.675	17.750	125	17.355	17.480
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	2.751	2.751	-	1.992	1.992
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	2.751	2.751	-	1.992	1.992
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(III-a-1)	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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 Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(III-b)	-	-	-	-	-	-
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)			1.489.779	2.916.673	4.406.452	1.323.556	2.872.485	4.196.041
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	92	92	-	66	66
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	92	92	-	66	66
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**		862.960	1.206.941	2.069.901	773.246	904.027	1.677.273
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		407.815	530.317	938.132	359.101	349.517	708.618
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		454.645	674.945	1.129.590	413.645	553.295	966.940
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		500	1.679	2.179	500	1.215	1.715
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		626.819	1.709.640	2.336.459	550.310	1.968.392	2.518.702
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.489.854	2.937.099	4.426.953	1.323.681	2.891.832	4.215.513

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Beşinci Bölüm)	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	45.398	39.849	22.617	17.654
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	22.392	12.804	10.657	6.292
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	4.892	-	685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	22.318	21.257	12.093	10.097
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	591	331	(133)	240
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		591	331	(133)	240
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		97	565	-	340
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	(25)	(724)	24	(393)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-3)	(2)	(2)	(1)	(1)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	-	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(23)	(722)	(23)	(392)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		45.373	39.125	22.593	17.261
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.341	6.968	918	4.635
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.411	6.977	2.023	4.637
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		727	652	432	1173
4.1.2	Diğer		3.684	6.325	1.591	4.464
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(3.070)	(9)	(1.105)	(2)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(3.070)	(9)	(1.105)	(2)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	31.971	20.722	27.024	10.856
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		31.971	20.722	27.024	10.856
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	4.254	4.931	3.914	4.696
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		82.939	71.746	54.449	37.448
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV-f)	(967)	(3.458)	(251)	(2.504)
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(13.317)	(9.985)	7.678	(5.433)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	(8.382)	(6.459)	5.352	(4.045)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		60.273	51.844	41.670	25.466
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-		-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		60.273	51.844	41.670	25.466
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(14.686)	(12.932)	(9.829)	(6.539)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(15.268)	(13.465)	(10.233)	(7.030)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(93)	(65)	(91)	5
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		675	598	495	486
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		45.587	38.912	31.841	18.927
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-		-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(IV-j)	45.587	38.912	31.841	18.927
24.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-		
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-		
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU İLE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**45.587**	**38.912**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(330)**	**59**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(330)**	**59**
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	(330)	59
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	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**45.257**	**38.971**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	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 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	30 Haziran 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**200.000**	-	-	-	-	**(3.447)**	-	-	**466**	-	**1.504**	**372.674**	**65.033**	**636.230**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	-	-	**(3.447)**	-	-	**466**	-	**1.504**	**372.674**	**65.033**	**636.230**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(330)**	-	-	-	**45.587**	**45.257**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.089**	**63.944**	**(65.033)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.089	63.944	(65.033)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**200.000**	-	-	-	-	**(3.447)**	-	-	**136**	-	**2.593**	**436.618**	**45.587**	**681.487**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	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				
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	30 Haziran 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	200.000	-	-	-	-	(658)	-	-	-	-	1.014	288.496	84.669	573.521
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	200.000	-	-	-	-	(658)	-	-	-	-	1.014	288.496	84.669	573.521
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	59	-	-	-	38.912	38.971
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491	84.178	(84.669)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491	84.178	(84.669)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	200.000	-	-	-	-	658	-	-	59	-	1.504	372.674	38.912	612.491

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**19.291**	**20.131**
1.1.1	Alınan Faizler		42.147	39.591
1.1.2	Ödenen Faizler		(25)	(724)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.411	6.977
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		185	127
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		271	77
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.317)	(9.985)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10.585)	(22.126)
1.1.9	Diğer	(V-c)	(3.796)	6.194
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**130.677**	**(43.402)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		56	(27)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(51.387)	(17.749)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.981	734
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		143.657	(101.903)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		30.420	68.958
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.951	6.585
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**149.968**	**(23.271)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(226)**	**(6.375)**
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		(514)	(99)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		288	251
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(6.527)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
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		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(V-c)	**22.502**	**9.782**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	(V-a)	**172.244**	**(19.864)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.383.283**	**1.326.588**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.555.527**	**1.306.724**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu finansal tablolar aşağıda sunulmaktadır.

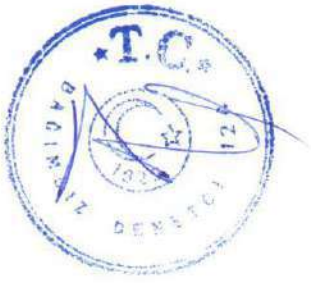
BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	Cari Dönem (*) (20 Mart 2022)	Önceki Dönem (**) (22 Eylül 2021)
Nakit Değerler	1.549.523	1.548.235
Merkez Bankası	799.915	967.394
Diğer Aktifler	48.679.194	52.836.978
Toplam Aktifler	**51.028.632**	**55.352.607**
Mevduat	13.342.776	13.568.815
Diğer Pasifler	34.219.410	38.017.050
Özkaynaklar	3.466.446	3.766.742
Toplam Pasifler	**51.028.632**	**55.352.607**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	Cari Dönem (*) (20 Mart 2022)	Önceki Dönem (**) (22 Eylül 2021)
Faiz ve Yatırım Gelirleri	3.302.619	1.842.171
Mevduata Verilen Faizler	(1.806.151)	(976.835)
Diğer Giderler	(1.846.619)	(810.116)
Diğer Gelirler	2.788.388	1.162.773
Toplam Net Gelirler	**2.438.237**	**1.217.993**
Personel ve İşletme Giderleri	(1.413.477)	(784.029)
Vergi Öncesi Kâr	1.024.760	433.964
Ödenecek Vergiler	(164.871)	(97.452)
Net Kâr/Zarar	**859.889**	**336.512**

(*) 20 Mart 2022 tarihli Şube'nin merkezinin hazırlamış olduğu finansal tablolar sunulmuştur.
(**) Önceki dönem yeniden düzenlenmiştir.



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 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine ve "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Şube, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi hakkındaki hükümlerine uyum sağlamış olup, değer düşüklüğü hükümlerinden istisnadır. Şube'nin cari dönem finansal tabloları, BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında gösterilmiştir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16'nın Şube'nin mali tabloları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Parası'na dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 25,8231 TL, Euro kur değeri 28,1540 TL ve Yen kur değeri 0,179852 TL'dir.

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

Şube'nin Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Şube'nin opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

VII. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan 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 gelir 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 zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.225 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamayacaktır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak takip edilmektedir. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmekte olup bilanço tarihi itibarıyla itfa payı gideri 97 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 115 TL).

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Şube, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtacaktır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faaliyet ve finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik İlkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Tanımlanmış Fayda Planları

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Şube, kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Tanımlanmış Katkı Planları

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile cari vergi oranı 2022 yılı vergilendirme döneminden itibaren kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun 15.07.2023 Tarih ve 32249 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. Yapılan düzenleme ile %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı %5 puanlık artışla %25 (banka ve finans kurumlar için %30) olarak belirlenmiştir. Bu oran 01.10.2023 tarihinden itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2023 ve izleyen yıllar kazançları için geçerli olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15.07.2023 tarihinden itibaren kurum aktifinde kayıtlı taşınmazın elden çıkarılması halinde kazancın tamamı için kurumlar vergisi, elden çıkarma bedeli üzerinden de taşınmazın tabi olduğu oranda KDV hesaplanacaktır. Ancak, 7456 sayılı Kanunun yürürlük tarihi olan 15.07.2023 tarihinden önce kayıtlara girmiş olan taşınmazların (kanunda sayılan diğer şartları da taşıması halinde) Kanunun yayım tarihinden sonra elden çıkarılması halinde; Elde edilecek kazancın %50'si yerine %25'ine istisna uygulanacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Şube halka açık statüde olmadığı için hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satımı ile banka plasman işlemleri gerçekleştirmekle birlikte özel sektör sukuk alım-satımı işlemleriyle de ilgilenmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
1 Ocak – 30 Haziran 2023					
Faiz Gelirleri	98	22.391	22.909	-	45.398
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	1.341	-	-	1.341
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	36.225	-	-	36.225
Faaliyet Geliri	**98**	**59.957**	**22.909**	**-**	**82.964**
Faiz Giderleri	-	(2)	(23)	-	(25)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.636)	(15.813)	(4.217)	-	(22.666)
Faaliyet Giderleri	**(2.636)**	**(15.815)**	**(4.240)**	-	(22.691)
Faaliyet Kârı	**(2.538)**	**44.142**	**18.669**	-	**60.273**
Vergi Öncesi Kâr				**60.273**	**60.273**
Cari Vergi Karşılığı				(14.686)	(14.686)
Dönem Net Kârı				**45.587**	**45.587**
30 Haziran 2023					
Bölüm Varlıkları [(1)]	283.562	54.878	1.564.453	17.563	1.920.456
Toplam Varlıklar	**283.562**	**54.878**	**1.564.453**	**17.563**	**1.920.456**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	159.317	100.765	928.041	50.846	1.238.969
Özkaynaklar	-	-	-	681.487	681.487
Toplam Yükümlülükler	**159.317**	**100.765**	**928.041**	**732.333**	**1.920.456**

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 17.563 TL tutar; 10.161 TL maddi duran varlıkları, 392 TL maddi olmayan duran varlıkları, 3.134 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 3.876 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 50.846 TL tutar ise 5.687 TL diğer yükümlülükleri, 33.266 TL karşılıkları ve 11.893 TL cari vergi borcunu içermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
1 Ocak – 30 Haziran 2022					
Faiz Gelirleri	188	13.181	26.480	-	39.849
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	6.968	-	-	6.968
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	25.653	-	-	25.653
Faaliyet Geliri	**188**	**45.802**	**26.480**	**-**	**72.470**
Faiz Giderleri	-	(2)	(722)	-	(724)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.843)	(14.216)	(2.843)	-	(19.902)
Faaliyet Giderleri	**(2.843)**	**(14.218)**	**(3.565)**	**-**	**(20.626)**
Faaliyet Kârı	**(2.655)**	**31.584**	**22.915**	**-**	**51.844**
Vergi Öncesi Kâr				**51.844**	**51.844**
Cari Vergi Karşılığı				(12.932)	(12.932)
Dönem Net Kârı				**38.912**	**38.912**
30 Haziran 2022					
Bölüm Varlıkları [(1)]	249.955	4.401	1.315.419	**15.275**	
Toplam Varlıklar	249.955	4.401	1.315.419	15.275	1.585.050
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	**110.769**	**177.428**	**643.782**	**40.580**	**972.559**
Özkaynaklar	-	-	-	612.491	612.491
Toplam Yükümlülükler	110.769	177.428	643.782	653.071	1.585.050

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 15.275 TL tutar; 10.356 TL maddi duran varlıkları, 171 TL maddi olmayan duran varlıkları, 2.020 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 2.728 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 40.580 TL tutar ise 10.084 TL diğer yükümlülükleri, 22.447 TL karşılıkları ve 8.049 TL cari vergi borcunu içermektedir.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

30 Haziran 2023 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından geçmiş dönem karşılaştırmalı sunulan finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %71,84'dir. (31 Aralık 2022: %76,57)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2023	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.593	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	136	
Kâr	**482.205**	
Net Dönem Kârı	45.587	
Geçmiş Yıllar Kârı	436.618	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**684.934**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	**(3.447)**	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	(392)	(392)
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	(3.134)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2023	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(6.973)	
Çekirdek Sermaye Toplamı	677.961	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**677.961**	
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)	7.987	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.987**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2023	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**7.987**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**685.948**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile 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	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	685.948	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	954.786	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	71,01	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	71,01	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	71,84	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
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)	7.987	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.987	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2022	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.504	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	466	
Kâr	**437.707**	
Net Dönem Kârı	65.033	
Geçmiş Yıllar Kârı	372.674	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**639.677**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	**(3.447)**	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	(116)	(116)
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	(2.593)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2022	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(6.156)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**633.521**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**633.521**	
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)	6.848	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6.848**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2022	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**6.848**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**640.369**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile 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	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	640.369	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	836.307	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	75,75	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	75,75	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	76,57	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
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)	6.848	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.848	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Şube, Müdürler Kurulu'nca 27 Kasım 2012 tarihinde onaylanan ve 24 Eylül 2021 tarihinde güncellenen 'Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri' çerçevesinde 'İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci' raporu hazırlanmaktadır. Bu rapor ile Şube'nin maruz kalabileceği tüm risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve ölçülmesi yoluyla gelecekteki bir yıllık zaman dilimi içerisinde ihtiyaç duyulacak sermaye büyüklüğünün belirlenmesi hedeflenmiştir. Şube'nin 2021 yıl sonu bilgileri dikkate alınarak hazırlanan 2022, 2023, 2024 yılları İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi 30 Mart 2022 tarih ve 11 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilmiştir. Şube'nin 2022 yıl sonu bilgileri dikkate alınarak hazırlanan 2023, 2024, 2025 yılları İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi ise 17 Mart 2023 tarih ve 11 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde Şube'nin faaliyet gösterdiği alanlar ve sunduğu hizmetler, bunlar nedeniyle maruz kalınabilecek ana ve alt risk unsurları ile mevcut yasal sermaye gereksinimi, bir önceki yılsonu mali verileri üzerinden, son dönemde ortaya çıkan gelişmeler ile BDDK tarafından gönderilen senaryolar kapsamında önümüzdeki 3 faaliyet yılı dönemi hesaplanan tahmin ve beklentiler çerçevesinde irdelenmektedir. Bu hususlar yanında Şube için geçerli olan ana ve alt risk türlerine, bu risklerin sayısallaştırılmasına ve bu riskler için gerekli olan içsel sermayenin hesaplanmasına yer verilmiştir. 2021 ve 2022 yılllarına ilişkin İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde kredi riski (genel, ülke), piyasa riski (faiz, kur) ve operasyonel riske ilaveten bankacılık hesapları yeniden fiyatlama riski ile sayısallaştırılamamakla birlikte itibar riski dikkate alınmıştır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir kârlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şubenin döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riski belirlenen limitler içinde izlenmekte ve maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	**Euro**	**100 Japon Yeni**	**B.A.E. Dirhemi**
Bilanço Değerleme Kuru	**25,8231**	**28,154**	**17,9852**	**6,9911**
27.06.2023	25,8231	28,15400	17,9852	6,9911
26.06.2023	25,2505	27,45790	17,5925	6,8361
23.06.2023	23,6239	25,97320	16,6003	6,3957
22.06.2023	23,5493	25,71130	16,5508	6,3754
21.06.2023	23,5770	25,77200	16,6082	6,3831

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları:	23,2789 TL
Euro:	25,1986 TL
100 Japon Yeni:	16,4766 TL
B.A.E.Dirhemi:	6,3024 TL

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2023				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankası	323.720	163.237	-	486.957
Bankalar	324.587	121.421	656	446.664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	177.875	-	-	177.875
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	409	-	409
Toplam Varlıklar	**826.182**	**285.067**	**656**	**1.111.905**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	525.136	210.021	14	735.171
Döviz Tevdiat Hesabı	213.916	39.253	3.071	256.240
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.815	-	-	2.815
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.489	20	-	2.509
Toplam Yükümlülükler	**744.356**	**249.294**	**3.085**	**996.735**
Net Bilanço Pozisyonu	**81.826**	**35.773**	**(2.429)**	**115.170**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**10.599**	**8.727**	**-**	**19.326**
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar	**719.519**	**225.174**	**469**	**945.162**
Toplam Yükümlülükler	**629.716**	**187.433**	**2.169**	**819.318**
Net Bilanço Pozisyonu	**89.803**	**37.741**	**(1.700)**	**125.844**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	12.231	6.319	-	**18.550**

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Şube'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançoda dövize endeksli kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Ayrıca 9.374 TL (31 Aralık 2022: 9.142 TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir. 1.100 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı gayrinakdi krediler bakiyesinden netleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 797 TL).

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Haziran 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	212.399	-	-	-	-	545.631	758.030
Bankalar	351.294	-	-	-	-	446.856	798.150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	874	874
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.399	-	-	-	-	7.399
Verilen Krediler	6.633	6.195	52.099	271.408	-	2.105	338.440
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	1	-	-	-	-	17.562	17.563
Toplam Varlıklar	**570.327**	**13.594**	**52.099**	**271.408**	**-**	**1.013.028**	**1.920.456**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	928.039	928.039
Diğer Mevduat	90	-	-	-	-	259.994	260.084
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.847	2.847
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	2.436	-	-	-	-	727.050	729.486
Toplam Yükümlülükler	**2.526**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.917.930**	**1.920.456**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**567.801**	**13.594**	**52.099**	**271.408**	**-**	**-**	**904.902**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(904.902)**	**(904.902)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**567.801**	**13.594**	**52.099**	**271.408**	**-**	**(904.902)**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	219.693	-	-	-	-	388.236	**607.929**
Bankalar	328.976	-	-	-	-	446.828	**775.804**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	930	**930**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7.657	-	-	-	**7.657**
Verilen Krediler	6.943	4.012	53.033	218.093	-	2.267	**284.348**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (1)	1	-	-	-	-	17.477	**17.478**
Toplam Varlıklar	**555.613**	**4.012**	**60.690**	**218.093**	**-**	**855.738**	**1.694.146**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	784.382	**784.382**
Diğer Mevduat	89	-	-	-	-	229.575	**229.664**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.201	**4.201**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (2)	477	-	-	-	-	675.422	**675.899**
Toplam Yükümlülükler	**566**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.693.580**	**1.694.146**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**555.047**	**4.012**	**60.690**	**218.093**	**-**	**-**	**837.842**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(837.842)**	**(837.842)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**555.047**	**4.012**	**60.690**	**218.093**	**-**	**(837.842)**	**-**

(*) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Haziran 2023	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	17,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	21,77
Verilen Krediler	9,88	-	-	20,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

31 Aralık 2022	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	12,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	21,77
Verilen Krediler	7,62	-	-	19,89
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplanmasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bu risk türü yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonalite risklerini de içerir.

Yeniden Fiyatlama Riski

Faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif vade yapısına göre bankanın net faiz gelirleri ve ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube bilançosundaki vadesiz varlık ve yükümlülükler faiz oranı değişimlerine duyarlı değildir. Vadeli varlık ve yükümlülükler ise para cinslerine göre değişen ölçeklerde yeniden fiyatlama riskine açıktır.

Verim Eğrisi Riski

Verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube verim eğrisi riskine maruz kalabilecek vadeye sahip finansal ürünler kullanmamaktadır. Şube verim eğrisi riskine maruz değildir.

Baz riski

Bankaca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığıdır. Şube gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılacak faiz oranları için farklı bazlar kullanmamaktadır.

Opsiyonalite riski

Gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube opsiyon içeren türev finansal ürünler kullanmamaktadır. Vadeli mevduat dışında opsiyonalite içeren faize duyarlı bir kalem yoktur ve bu kalemin toplam içindeki payı ihmal edilebilir seviyededir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Şube'nin borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmamaktadır.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

30 Haziran 2023		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**874**	**874**	-
	Borsada işlem gören	874	874	-
2	**İştirakler**	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

31 Aralık 2022		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**930**	**930**	-
	Borsada işlem gören	930	930	-
2	**İştirakler**	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	-	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

c) 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.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Şube'nin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

a. Şube'nin 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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Müdürler Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Şube'nin likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Şube, sahip olduğu sermaye ve aktif/pasif yapısı itibarıyla yüksek bir risk karşılama kapasitesine sahiptir. Yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Şube'nin Likidite Karşılama Oranı piyasa ortalamalarının çok üzerinde ve oldukça yüksek olarak değerlendirilmektedir. Ayrıca TCMB nezdinde kullanıma hazır limitleri de bulunmaktadır.

Üst yönetimin katıldığı günlük/haftalık/dönemsel yapılan Aktif Pasif Komitesi ve Risk Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi biriminin hazırladığı düzenli raporlar ve Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Birimi fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki hesapların dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini izlemektedir.

Risk Yönetimi Birimince, Müdürler Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Birimi, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Şube'nin likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere dönemsel likidite stres testleri uygulamaktadır. Fon Yönetimi Birimi, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne Şube'nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Genel Muhasebe Birimi Finansal Raporlama Servisi, likidite karşılama oranını takip etmekte ve BDDK'ya da yasal raporlamalar düzenli olarak yapılmaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube'nin likidite yönetimi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. Şube'nin konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı yoktur.

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

Şube, vadesiz cari ve vadeli mevduat hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve olabildiğince uzun vadeli ve kalıcı olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, sağlanan fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

ç. Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Şube'nin toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ya da ABD Doları cinsindendir, düşük tutarlarda da GBP ve İran Riyali döviz cinsi hesaplar bulunmaktadır. Şube'nin TL likiditesi, TCMB ve Bankalar nezdinde tutulan nakit ve nakde çevrilebilir menkul kıymetler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL, YP aktiflerin fonlanmasında YP pasifler kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler ve Şubemizde tutulan yabancı banka mevduatlarından sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat ve kalıcı fon analizi yapılmakta ve toplanan fonlardaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Birimi tarafından senaryoları BDDK tarafından da iletilen 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar Şube'ye özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri düzenli periyotlarda gözden geçirilmekte ve sonuçları üst yönetim tarafından da takip edilmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Likidite Acil Eylem Planı oluşturulmuş ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve mevduat hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedeflemektedir. Likidite Acil Eylem Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın izlenmesinden Risk Komitesi, uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	30 Haziran 2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			623.563	394.837
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**166.482**	**161.942**	**16.396**	**16.125**
3	İstikrarlı mevduat	5.039	1.376	252	69
4	Düşük istikrarlı mevduat	161.442	160.566	16.144	16.057
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**886.102**	**692.952**	**830.423**	**639.104**
6	Operasyonel mevduat	3.569	3.557	892	889
7	Operasyonel olmayan mevduat	88.336	85.300	35.334	34.120
8	Diğer teminatsız borçlar	794.197	604.095	794.197	604.095
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	15.364	15.307	2.183	2.178
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**849.002**	**657.407**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	721.906	389.585	721.906	389.585
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**721.906**	**389.585**	**721.906**	**389.585**
21	TOPLAM YKLV STOKU			**623.563**	**394.837**
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			212.251	267.508
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**293,79**	**147,60**

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

30 Haziran 2023 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	310,68	25.06.2023	273,94	1.04.2023	294,22
YP	159,27	31.05.2023	137,73	19.04.2023	147,88

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
31 Aralık 2022		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			608.175	361.141
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**226.352**	**222.302**	**22.396**	**22.144**
3	İstikrarlı mevduat	4.797	1.715	240	86
4	Düşük istikrarlı mevduat	221.555	220.587	22.156	22.059
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**859.368**	**658.766**	**776.705**	**577.658**
6	Operasyonel mevduat	3.787	3.774	947	944
7	Operasyonel olmayan mevduat	133.037	130.464	53.215	52.185
8	Diğer teminatsız borçlar	722.543	524.529	722.543	524.529
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13.216	13.109	1.922	1.912
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**801.023**	**601.714**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	761.262	429.122	761.262	429.122
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**761.262**	**429.122**	**761.262**	**429.122**
21	TOPLAM YKLV STOKU			**608.175**	**361.141**
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			200.256	172.449
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**303,70**	**209,42**

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

31 Aralık 2022 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	319,81	1.10.2022	291,20	5.12.2022	303,83
YP	234,18	20.12.2022	186,64	25.12.2022	210,58

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30 Haziran 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	502.881	255.149	-	-	-	-	-	758.030
Bankalar	798.150	-	-	-	-	-	-	798.150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	874	874
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7.399	-	-	-	-	7.399
Verilen Krediler	-	6.633	6.195	52.099	271.408	-	2.105	338.440
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	164	-	-	2.831	-	-	14.568	17.563
Toplam Varlıklar	**1.301.195**	**261.782**	**13.594**	**54.930**	**271.408**	**-**	**17.547**	**1.920.456**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	928.039	-	-	-	-	-	-	928.039
Diğer Mevduat	259.994	90	-	-	-	-	-	260.084
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.847	-	-	-	-	-	-	2.847
Diğer Yükümlülükler (2)	-	2.436	-	-	-	-	727.050	729.486
Toplam Yükümlülükler	**1.190.880**	**2.526**	**-**	**-**	**-**	**-**	**727.050**	**1.920.456**
Likidite Açığı	**110.315**	**259.256**	**13.594**	**54.930**	**271.408**	**-**	**(709.503)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022								
Toplam Varlıklar	**1.166.488**	**226.676**	**4.012**	**61.313**	**218.093**	**-**	**17.564**	**1.694.146**
Toplam Yükümlülükler	**1.018.158**	**566**	**-**	**-**	**-**	**-**	**675.422**	**1.694.146**
Likidite Açığı	**148.330**	**226.110**	**4.012**	**61.313**	**218.093**	**-**	**(657.858)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %37,09 (31 Aralık 2022: %36,99) olarak gerçekleşmiştir.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıdadır:

	Bilanço içi varlıklar	**30 Haziran 2023 [1]**	**31 Aralık 2022 [1]**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.778.295	1.687.540
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.311)	(2.510)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.774.984	1.685.030
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	18.715	17.765
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	18.715	17.765
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	665.204	629.877
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	1.793.699	1.702.795
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	37,09	36,99

[1] Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade eder

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk Yönetim Sistemi, Şube'nin maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Müdürler Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Birimi'ni ifade eder. Müdürler Kurulu, Şube'de Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Şube içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Şube Risk Yönetim Sistemi'nin temel amacı, Şube'nin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Şube'nin vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Şube'nin öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Şube'nin organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Şube'nin teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi,

Risk yönetimi politika ve usulleri şubenin boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılardan değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

b. Kredi Riski Açıklamaları		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	638.933	547.828	51.115
2	Standart yaklaşım	638.933	547.828	51.115
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	118.474	128.480	9.478
17	Standart yaklaşım	118.474	128.480	9.478
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	197.379	159.999	15.790
20	Temel gösterge yaklaşımı	197.379	159.999	15.790
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)**	**954.786**	**836.307**	**76.383**

1. Varlıkların kredi kalitesi

	30 Haziran 2023	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	7.072	336.336	4.968	338.440
2	Borçlanma Araçları	-	8.636	363	8.273
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	2.751	18.850	1.100	20.501
4	**Toplam**	**9.823**	**363.822**	**6.431**	**367.214**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	7.343	282.081	5.076	284.348
2	Borçlanma Araçları	-	8.894	307	8.587
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	1.992	18.277	797	19.472
4	**Toplam**	**9.335**	**309.252**	**6.180**	**312.407**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		30 Haziran 2023 (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.335
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	488
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**9.823**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

		31.12.2022 (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.071
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(264)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**9.335**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

3. Kredi riski azaltım teknikleri

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların Tebliğ'in 19'uncu maddeye göre belirlenen gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltım hesaplamalarında nakit veya benzeri kıymetler dışında herhangi bir araç dikkate alınmamaktadır

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda (vade uyumsuzluğu) ve / veya kur uyumsuzluğu durumlarında finansal teminat kredi azaltımında kullanılamamaktadır.

	30 Haziran 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	338.440	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	8.273	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**346.713**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	7.072	-	-	-	-	-	-

	31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	284.178	170	170	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	8.587	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**292.765**	**170**	**170**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	7.343	-	-	-	-	-	-

4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

- Kredi riski hesaplamasında KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
- KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
- Vade farklılıkları dışında borçlunun tüm varlıkları için aynı ağırlık uygulanmaktadır.
- Derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

30 Haziran 2023		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	270.718	-	270.718	-	3.136	%1,16
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	798.150	-	798.150	-	274.976	%34,45
7	Kurumsal alacaklar	117.840	7.683	121.470	3.842	125.207	%99,92
8	Perakende alacaklar	218.495	10.067	214.865	5.034	216.557	%98,48
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.104	1.651	2.104	1.651	3.755	%100,00
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	517.309	-	517.309	-	14.428	%2,79
17	Hisse senedi yatırımları	874	-	874	-	874	%100,00
18	**Toplam**	**1.925.490**	**19.401**	**1.925.490**	**10.527**	**638.933**	**%33,00**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

30 Haziran 2023

	Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	267.582	-	-	-	-	3.136	-	-	-	270.718
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	653.968	-	-	144.182	-	-	-	798.150
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	211	-	125.101	-	-	-	125.312
8	Perakende alacaklar	-	-	-	8.664	-	209.253	1.981	-	-	219.898
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.755	-	-	-	3.755
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	874	-	-	-	874
17	Diğer Alacaklar	502.880	-	-	-	-	14.429	-	-	-	517.309
18	**Toplam**	**770.462**	**-**	**653.968**	**8.875**	**-**	**500.730**	**1.981**	**-**	**-**	**1.936.016**

31 Aralık 2022

	Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	248.758	-	-	-	-	2.594	-	-	-	**251.352**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	671.766	-	-	104.038	-	-	-	**775.804**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	150	-	117.173	-	-	-	**117.323**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	8.590	-	162.685	2.224	-	-	**173.499**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.462	-	-	-	**3.462**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	930	-	-	-	**930**
17	Diğer Alacaklar	385.292	-	-	-	-	14.886	-	-	-	**400.178**
18	**Toplam**	**634.050**	**-**	**671.766**	**8.740**	**-**	**405.768**	**2.224**	**-**	**-**	**1.722.548**

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riski'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

2. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler

Şube'nin genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Piyasa riskini oluşturan risk unsurlarının tanımları ve bunlara özgü hususlar aşağıda verilmiştir.

Genel Piyasa Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Faiz Oranı Riski

Şube'nin, faiz oranındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube finansal araçların aktif bir şekilde alım satımını yapmamakta, bu nedenle alım satım hesapları bulunmamakla birlikte satılmaya hazır menkul kıymetler cüzdanı nedeniyle özellikle Türk Lirası faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenebilmektedir. Bu risk bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı riski içinde ele alınmaktadır.

Bunun yanında satılmaya hazır menkul kıymet alımlarında bankanın sabit vadeli kaynak yapısı, bu yapının ağırlıklı vadesi (durasyonu) ve maliyeti göz önünde tutulmaktadır.

Hisse Senedi Pozisyon Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan hisse senedi pozisyon durumuna bağlı olarak hisse senedi fiyatlarındaki hareketler nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube özkaynakların %1'inin altında hisse senedi pozisyonuna sahiptir ve değerleme farkı kayıtlara yansıtılmıştır.

Kur Riski

Şube'nin tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şube döviz pozisyonunun yönü, miktarı ve kompozisyonu ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca Risk Komitesine devredilmiştir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü değişiklikleri yapmaktadır.

Şube yönetimi uzun pozisyon taşımayı ve bu pozisyonu genellikle USD ve EUR para cinslerinde eşit ağırlıkta sürdürmeyi tercih etmektedir, dolayısıyla banka yasal sınırlar içinde kur riski taşımaktadır.

Spesifik Risk

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonlarda, olağan piyasa hareketleri dışında, bu pozisyonları oluşturan finansal araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar olasılığıdır. Banka ağırlıklı olarak risk ağırlığı sıfır olan hazine bonosu veya devlet tahvili pozisyonu taşımakla beraber, nadiren de olsa spesifik riske tabi finansal araç da satın almakta, bu araçlar kredi riski içinde düşünülmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları(Devamı)

4. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler(Devamı)

Emtia Riski

Şube'nin, emtia fiyatlarındaki hareketler nedeniyle, emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şube emtia ve emtiaya dayalı türev finansal araç pozisyonu taşımamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

Takas Riski

Bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, takas işleminin vadede gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Şube bir vadeye bağlı olarak menkul kıymet, döviz veya emtia alım satımı yapmamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

Standart yaklaşıma göre risk tutarları

		30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
	Dolaysız (peşin) ürünler	**9.478**	**10.278**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	70	74
3	Kur riski	9.408	10.204
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**9.478**	**10.278**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15.924	486.957	21.539	363.753
TCMB	255.149	-	222.637	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**271.073**	**486.957**	**244.176**	**363.753**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	-	-	2.944	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap [(1)]	255.149	-	219.693	-
Toplam	**255.149**	**-**	**222.637**	**-**

(1) BDDK'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmekte ve "T.C. Merkez Bankası Vadeli Serbest Olmayan Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %8 (31 Aralık 2022: %3 ile %8) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 (31 Aralık 2022: %5 ile %25) aralığında belirlenmiştir. T.C. Merkez Bankası'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, 10 Ağustos 2018 tarihinde tesisi başlayan zorunlu karşılık dönemi itibarıyla yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmeye başlanmıştır. Söz konusu tesis imkanı kapsamında YP yükümlülükler için tesis edilecek zorunlu karşılık tutarının TL karşılığı yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmi Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları ile %10 oranında marjlı olarak hesaplanmaktadır.

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Devlet Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	874	930
Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**874**	**930**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	351.485	132.717	329.198	95.913
Yurtdışı	-	311.282	-	348.800
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1	2.665	1	1.892
Toplam	**351.486**	**446.664**	**329.199**	**446.605**

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

1. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	7.399	7.657
Borsada İşlem Gören	7.399	7.657
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.399**	**7.657**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	1.303	-	1.234	-
Toplam	**1.303**	-	**1.234**	-

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler (30 Haziran 2023)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	222.422	113.914	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	52.774	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.981	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer[1]	167.667	113.914	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**222.422**	**113.914**	-	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

Nakdi Krediler (31 Aralık 2022)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**164.908**	**117.173**	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7.364	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.224	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer[1]	155.320	117.173	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**164.908**	**117.173**	-	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

3. Vade Uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Haziran 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	678	678
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	678	678
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	**287**	**1.016**	**1.303**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	287	1.016	1.303
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	**287**	**1.694**	**1.981**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3**	**987**	**990**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	987	990
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	**101**	**1.133**	**1.234**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	101	1.133	1.234
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	**104**	**2.120**	**2.224**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**4.527**	**130.787**	**135.314**	**19.888**	**92.717**	**112.605**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.527	130.787	135.314	19.888	92.717	112.605
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.527**	**130.787**	**135.314**	**19.888**	**92.717**	**112.605**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kamu	-	-
Özel	336.336	282.081
Toplam	**336.336**	**282.081**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	211.235	153.953
Yurtdışı Krediler	125.101	128.128
Toplam	**336.336**	**282.081**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	(4.968)	(5.076)
Toplam	**(4.968)**	**(5.076)**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2022	-	-	**7.343**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(271)
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Haziran 2023	-	-	**7.072**
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.968)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**2.104**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2021	-	-	**7.651**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(308)
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2022	-	-	**7.343**
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.076)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**2.267**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Haziran 2023 (Net)	-	-	**2.104**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	7.072
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(4.968)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2.104
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2022 (Net)	-	-	**2.267**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	7.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.076)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2.267
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

11. 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 edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

I. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki vergiye tabi geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasiflerinin net tutarı olan 2.701 TL (31 Aralık 2022: 2.594 TL) net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Birikmiş geçici farklar
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	600	120	626	125
Çalışan hakları karşılığı	15.044	3.008	12.313	2.462
Dava karşılığı	28	6	28	6
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	-	**3.134**	-	**2.593**
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**-**		**-**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**3.134**		**2.593**

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3.876 TL (31 Aralık 2022: 4.558 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 30 Haziran 2023

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	504	-	-	-	-	-	**504**
Döviz Tevdiat Hesabı	256.240	-	-	-	-	-	**256.240**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	65.005	-	-	-	-	-	**65.005**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	191.235	-	-	-	-	-	**191.235**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.537	90	-	-	-	-	**2.627**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	711	-	-	-	-	-	**711**
Kıymetli Maden Depo Hesabı		-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Mevduatı	928.041	-	-	-	-	-	**928.041**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	928.041	-	-	-	-	-	**928.041**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**1.188.033**	**90**	-	-	-	-	**1.188.123**

(ii) 31 Aralık 2022

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	130	-	-	-	-	-	**130**
Döviz Tevdiat Hesabı	226.729	-	-	-	-	-	**226.729**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	61.852	-	-	-	-	-	**61.852**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	164.877	-	-	-	-	-	**164.877**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.007	89	-	-	-	-	**2.096**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	709	-	-	-	-	-	**709**
Kıymetli Maden Depo Hesabı		-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Mevduatı	784.382	-	-	-	-	-	**784.382**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	784.382	-	-	-	-	-	**784.382**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**1.013.957**	**89**	-	-	-	-	**1.014.046**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Haziran 2023	**31 Aralık 2022**	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**
Tasarruf Mevduatı	504	129	1	1
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.362	5.523	149.452	121.246
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	30 Haziran 2023	**31 Aralık 2022**
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	6.462	745
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	-	-

b. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Şube'nin, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Şube'nin 30 Haziran 2023 itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 5.687 TL (31 Aralık 2022: 7.956 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.169	2.474
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.753	3.515
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	153	131
Diğer	10.019	10.255
Toplam	**17.094**	**16.375**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	3,11	3,11
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	99,21	98,81

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10.110**	**5.119**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	980	5.150
Yıl İçinde Ödenen (-)	(429)	(159)
İptal Edilen Karşılık	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.519**	**10.110**

Şube'nin ayrıca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.525 TL (31 Aralık 2022: 2.203 TL) tutarında personel izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövize endeksli kredilerin anapara kur artışı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1.100 TL'dir (31 Aralık 2022: 797 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 28 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 28 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 1.100 TL (31 Aralık 2022: 797 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.233	4.825
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	322	333
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	37	28
Diğer	873	864
Toplam	**11.465**	**6.050**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	157	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	238	177
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	11	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	20
Diğer	-	-
Toplam	**428**	**351**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	200.000	200.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

1. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	30 Haziran 2023	**31 Aralık 2022**
Banka kabul kredileri	-	-
Akreditifler	2.751	1.992
Diğer garantiler	-	-
Toplam	**2.751**	**1.992**

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	30 Haziran 2023				**31 Aralık 2022**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**75**	**100,00**	**15.177**	**74,30**	**125**	**100,00**	**14.223**	**73,52**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	14.864	72,77	-	-	13.924	71,97
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	30	40,00	313	1,53	30	24,00	299	1,55
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	45	60,00	-	-	95	76,00	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	**5.249**	**25,70**	-	-	**5.124**	**26,48**
Toplam	**75**	**100,00**	**20.426**	**100,00**	**125**	**100,00**	**19.347**	**100,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	10.388	9.534
Avans teminat mektupları	7.361	7.945
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	1	1
Toplam	**17.750**	**17.480**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.501	19.472
Toplam	**20.501**	**19.472**

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**75**	20.426		
Teminat Mektupları	75	17.675	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.751	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**75**	**20.426**	**-**	**-**

31 Aralık 2022	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**125**	19.347		
Teminat Mektupları	125	17.355	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1.992	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**125**	**19.347**	**-**	**-**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 28 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 28 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 1.100 TL (31 Aralık 2022: 797 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.534	193	3.214	57
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.559	6.079	5.339	4.167
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	10	17	9	18
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**16.103**	**6.289**	**8.562**	**4.242**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	-	-	4.892	-
Yurtiçi Bankalardan	22.318	-	21.257	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22.318**	**-**	**26.149**	**-**

(1) Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler tutara dahil edilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	591	-	331	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**591**	**-**	**331**	**-**

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin faiz gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak – 30 Haziran 2023	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak – 30 Haziran 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kâr	**149.855**	**112.618**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	149.855	112.618
Zarar	**(117.884)**	**(91.896)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(117.884)	(91.896)
Net Kar/Zarar	**31.971**	**20.722**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	910	3.458
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	57	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57	-
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	**967**	**3.458**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.838	2.210
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	183	188
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	109	65
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.491	1.822
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	234	67
Reklam ve İlan Giderleri	8	25
Diğer Giderler	2.249	1.730
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3.761	2.174
Toplam	**8.382**	**6.459**

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

Vergi öncesi karın, 45.373 TL'si (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 39.125 TL) net faiz gelirlerinden, 1.341 TL'si (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 6.968 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri toplamı 21.699 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 16.444 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 15.268 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2022: 13.465 TL), 93 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022: 65 TL) ve 675 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022: 598 TL) bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan net 582 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022: 533 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

j. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklamalar

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

Şube'nin Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır.

Şube'nin azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Diğer faaliyet giderlerinin ayrıntılarına IV-Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar kısmı "g" başlığında yer verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır. 2015-2022 arasındaki yıllara ait karların herhangi bir dağıtımı yapılmamıştır.

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

c. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Banka döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini bilanço tarihinde kullandığı kurlar ile bir önceki ay sonu kurları arasındaki fark üzerinden hesaplamaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**1.383.283**	**1.326.588**
Kasa, Efektif Deposu	385.292	534.212
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	997.991	792.376
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**-**	**-**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.383.283**	**1.326.588**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Nakit	**1.555.527**	**1.306.724**
Kasa, Efektif Deposu	502.880	413.832
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1.052.647	892.892
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**-**	**-**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.555.527**	**1.306.724**

b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

c. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 3.796 TL azalış (30 Haziran 2022: 6.194 TL artış) içeren "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 22.502 TL (30 Haziran 2022: 9.782 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1. 30 Haziran 2023

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	329.694	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	-	-	-	-	348.495	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredileri ile bankalardan alacakları içermektedir.

2. 31 Aralık 2022

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	161.203	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	-	-	-	-	329.694	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen krediler ile bankalardan alacakları içermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**
Dönem Başı	-	-	-	-	725.200	709.020
Dönem Sonu[2]	-	-	-	-	847.763	725.200
Mevduat Faiz Gideri [3]	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 847.763 TL mevduatın 833.043 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 14.720 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.
[3] 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 725.200 TL mevduatın 710.910 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 14.290 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler [2]	
Kullanılan Krediler	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**	**30 Haziran 2023**	**31 Aralık 2022**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 6.127 TL (31 Aralık 2022: 10.608 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. ŞUBE'NİN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	3	43			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube					
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 11.08.2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

I. GENEL BİLGİLER

1. Şubenin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi
2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ

1. Müdürler Kurulu
2. Üst Yönetim

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

1. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

1. Şube'nin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi

Bank Mellat İran 1980 yılında 10 özel bankanın kamulaştırılmasıyla kurulan İran'da mukim bir devlet bankasıdır. Bankanın hisseleri 2009 yılı başlarında Tahran Menkul Kıymetler Borsasında halka arz edilmiş ve Banka bu tarihten sonra bir özel sektör bankasına dönüşmüştür. 20 Mart 2018 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 59.587 milyon ABD doları olan Bankanın, aynı tarih itibarıyla özkaynakları 1.742 milyon ABD dolarıdır. Banka'nın Türkiye, Ermenistan ve Kore'de şubeleri, İngiltere, Almanya ve Malezya'da ise iştirak ettiği bankaları bulunmaktadır. İran dışındaki şube ve bankaların ana amacı İran ve özellikle bu ülkeler başta olmak üzere üçüncü ülkelerle arasındaki dış ticaret işlemlerine aracılık etmektir. Şube'ye 5 Şubat 1981 tarih ve 82/2406 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de kurulu yabancı banka şubesi statüsünde faaliyet göstermesi için izin verilmiştir.

16 Nisan 1982 tarihinde faaliyete başlayan Bank Mellat'ın, İstanbul'daki merkez şubesi Ankara ve İzmir şubeleri olmak üzere Türkiye'de 3 şubesi bulunmaktadır.

2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin ödenmiş ve kayıtlı sermayesi 200 milyon TL'dir. Dönem içinde sermayede değişiklik olmamıştır.

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	30 Haziran 2023 Hisse oranı (%) (*)	31 Aralık 2022 Hisse oranı (%) (**)
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	11,16	11,16
Eyalet-Adalet Hisse Yatırımları(ESC)	11,16	11,17
Mellat Yatırım Fonu(BFM)	9,02	7,78
Mellat Mali Grup Firması	6,34	5,93
1.Mali Aracılık Yatırım Fonu	5,67	5,67
Fanavaran Petrokimya Firması	4,47	4,47
Saba Tamin Yatırım Şirketi	2,60	2,59
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	1,14	6,10
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	48,44	45,13
Toplam	**100,00**	**100,00**

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

(**) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ

1. Müdürler Kurulu

Müdürler Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Abbas Ashrafnejad	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Seyed Kazem Chavoshi	Üye	Yüksek Lisans
	Saeid Asadi	Genel Müdür-Üye	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Genel Müdür Yardımcısı-Üye	Lisans
	Abdulkadir Alper Ekşinar	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans

2. Üst Yönetim

Üst yönetim aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Adı Soyadı	**Ünvanı / Görevi**
Saeid ASADI	Genel Müdür
Ahmad JAMEHDOR	Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Abbas BAYAT	Genel Müdür Yardımcısı / Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

1. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Uluslararası piyasalarda Rusya-Ukrayna savaşı ile Merkez Bankalarınca yapılan toplantılarda alınan faiz kararları gündemi oluşturmuştur.

Haziran'da ABD Merkez Bankası (FED) politika faizini sabit tutarken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) Haziran 2023 döneminde referans faizini 25 baz puana kadar yükseltilmiştir.

ABD ve EURO bölgelerinde hala yıllık Tüketici Fiyat Endeksi istenen seviyelere ulaşmamıştır.

Türkiye'de yeni ekonomi yönetimi kademeli olarak ekonomi koşularının normalleşeceği mesajını vermişlerdir.

Para Politika Kurulu T.C.M.B. fiyat istikrarı temel amacı doğrultusunda elindeki tüm araçları kararlılıkla kullanmaya devam edeceğini beyan etti.

Para Politika Kurulu Haziran 2023 toplantısında politika faizini %8,5'ten %15'e yükseltti.

Türkiye İstatistik Kurumu Haziran 2023 Tüketici Fiyat Endeksini % 38,21 olarak açıkladı.

Bankamız, Türkiye'de mevcut ekonomi koşulları dikkate alınarak çoğu Kobilerden oluşan işletmelere, finansman desteği sağlanması doğrultusunda, piyasaya göre uygun şartlarla kredi vermeye devam edilmektedir.

Bankamız, yaptırımlar ve mevcut koşullara rağmen 2023 yılının ikinci çeyreğin sonunda net karımız 46 Milyon TL. olarak gerçekleşmiştir. Krediler tutarı da bir önceki yılın ikinci çeyreğine nazaran %33 artış olmuştur. Sermaye Yeterlilik Rasyomuz %72 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılının kalan dönemleri de ülke ekonomisine katkıda bulunmak ve karlılığımızı yükseltmek amacıyla çalışmaya devam edilecektir.

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

İç Denetim Birimi

İkinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İç Kontrol Birimi

İkinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Risk Yönetimi

İkinci çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Tüm bu birimler yılın ilgili dönemde görevlerini yıllık planlara uygun olarak belirlenen esas ve yöntemler çerçevesinde yürütmüştür.

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

VARLIKLAR	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.556.180	1.383.733
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	874	930
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	7.399	7.657
KREDİLER (NET)	338.440	284.348
Krediler	336.336	282.081
Donuk Alacaklar	7.072	7.343
Özel Karşılıklar (-)	(4.968)	(5.076)
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	10.161	10.211
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	392	116
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	3.134	2.593
DİĞER AKTİFLER	3.876	4.558
VARLIKLAR TOPLAMI	**1.920.456**	**1.694.146**

YÜKÜMLÜLÜKLER	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
MEVDUAT	1.188.123	1.014.046
ALINAN KREDİLER	-	-
KARŞILIKLAR	33.266	29.513
CARİ VERGİ BORCU	11.893	6.401
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.687	7.956
ÖZKAYNAKLAR	681.487	636.230
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**1.920.456**	**1.694.146**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
GARANTİ ve KEFALETLER	20.501	19.472
Teminat Mektupları	17.750	17.480
Akreditifler	2.751	1.992
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-
TAAHHÜTLER	-	-

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
FAİZ GELİRLERİ	45.398	39.849
FAİZ GİDERLERİ	(25)	(724)
NET FAİZ GELİRİ	45.373	39.125
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	1.341	6.968
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	31.971	20.722
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.254	4.931
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	82.939	71.746
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(967)	(3.458)
PERSONEL GİDERLERİ	(13.317)	(9.985)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8.382)	(6.459)
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	60.273	51.844
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(14.686)	(12.932)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**45.587**	**38.912**

FİNANSAL GÖSTERGELER	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	71,84	76,57
Özkaynak Getirisi (%) (*)	17,84	13,80
Aktif Getirisi (%) (*)	6,33	5,18

(*) Özkaynak ve Aktif getirileri Vergi Öncesi Kar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

……